

Slovenská sporiteľňa, a. s., člen Erste Group

Výročná správa 2014

Obsah

- 6** **Základné informácie o spoločnosti**
- 8** **Príhovor predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa**
- 12** **Vybrané finančné ukazovatele**
- 14** **Vrcholový manažment**
- 30** **Slovenská ekonomika v roku 2014**
- 34** **Správa vedenia banky o činnosti v roku 2014**

35 Komentár k finančným výsledkom za rok 2014

37 Starostlivosť o klienta a kvalita služieb

37 Služby obyvateľstvu

39 Distribučná sieť

40 Firemné bankovníctvo

41 Finančné trhy

41 Platby a transakcie

42 Riadenie rizík

44 Ľudské zdroje

- 46** **Správa dozornej rady**
- 48** **Vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti
a vyhlásenie zodpovedných osôb**

49 Vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti

49 Systém vnútornej kontroly

49 Vyhlásenie zodpovedných osôb

- 50** **Organizácia spoločnosti**
- 54** **Zodpovednosť voči spoločnosti**
- 56** **Výhľad na rok 2015**

58 **Prílohy**

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

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

Základné informácie o spoločnosti

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

Akcionári k 31. 12. 2014:

EGB Ceps Holding GmbH, Rakúska republika - 100,00 %

Významné majetkové účasti:

Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a. s., 100,00 %
Leasing Slovenskej sporiteľne, a. s., 100,00 %
Derop B.V., 85,00 %
Erste Group IT SK, spol. s r. o., 51,00 %
Procurement Services SK, spol. s r. o., 51,00 %
Slovak Banking Credit Bureau, spol. s r. o., 33,33 %
Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., 9,98 %
Factoring Slovenskej sporiteľne, a. s., - ku dňu 31. 10. 2014
bola spoločnosť zrušená bez likvidácie, zlúčením
so Slovenskou sporiteľňou, a. s.

Kontakt:

Klientske centrum Sporotel: 0850 111 888
www.slsp.sk
info@slsp.sk

Ratingy Slovenskej sporiteľne, a. s., k 31. 12. 2014

Fitch Ratings

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

Táto výročná správa bola zostavená podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o cenných papieroch“), keďže Slovenská sporiteľňa je obchodníkom s cennými papiermi. Táto výročná správa zároveň nahrádza ročnú finančnú správu podľa zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o burze“), keďže Slovenská sporiteľňa je emitentom dlhových cenných papierov, ktoré boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu. Údaje uvedené v časti „Prílohy“ obsahujú všetky informácie podľa § 77 ods. 2 písm. b) Zákona o cenných papieroch. Táto výročná správa obsahuje vyhlásenie podľa § 34 ods. 2 písm. c) Zákona o burze.

Príhovor predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa



Vážení partneri,

rok 2014 bol pre Slovenskú sporiteľňu ďalším rokom výborných výsledkov a ocenení.

Z pohľadu čísel sa nám darilo veľmi dobre. Nárast najmä v oblasti úverov, obozretné riadenie rizika a disciplinované dodržiavanie nákladov sa prejavilo v miernom zvýšení prevádzkového zisku. Dobrou správou je, že sme rástli nielen v retailovom, ale aj v korporátnom sektore.

Veľmi si vážim, že sme úspešne zložili komplexnú skúšku Európskej centrálnej banky v hodnotení kvality aktív a že sme zvládli záťažové testy. Je pre mňa veľkým zadosťučinením, že sme sa stali jedenástou najstabilnejšou bankou v eurozóne. Ako sa ukázalo, sme pripravení odolať aj prípadným turbulenciám. Pre našich klientov to znamená, že zostávame ich dôveryhodným finančným partnerom, naďalej budeme kultivovať bankový trh a pomáhať Slovensku ekonomicky rásť.

Mal som česť, do tretice, prevziať za banku prestížne ocenenie TREND TOP banka roka. Rovnako si cením aj náš zlatý hetrik od medzinárodného magazínu The Banker. Uvedomujem si však, že bankovníctvo, to nie sú iba krištáľové sošky. Skutočné bankovníctvo sa odohráva každý deň v našich pobočkách, či prostredníctvom moderných digitálnych kanálov. Som preto rád, keď sú spokojní najmä naši klienti. Vždy sme sa snažili robiť veci, ktoré mali zmysel, a za kolegov vám môžem sľúbiť, že v tom budú pokračovať aj naďalej. Som presvedčený, že Slovenskej sporiteľni sa bude výborne dariť aj naďalej. Má na to všetky predpoklady – šikovných a obetavých ľudí, jasnú víziu a stratégiu.

S úspechom rastie aj pocit zodpovednosti. Preto sa snažíme vrátiť časť peňazí do spoločnosti, v ktorej podnikáme. V minulom roku sme prerozdělili vyše päťstotisíc eur najmä na podporu rozvoja finančnej gramotnosti, športu, kultúry či na sociálnu pomoc vo všetkých regiónoch Slovenska. Intenzívne tiež pracujeme na sprístupnení bankových služieb tým, ktorí sa k nim v súčasnosti dostávajú iba veľmi ťažko.

Mimochodom, pri hodnotení našich úspechov som hovorieval, že sa nám darí tak dobre, ako sa darí našim klientom. Želám si, nech toto prepojenie funguje aj naďalej. Nech je čoraz viac prospešné nielen pre banku, ale predovšetkým pre jej klientov.

Ďakujem vám za prejavenu dôveru.

s úctou

Jozef Síkela

Vybrané finančné ukazovatele

Podľa IFRS	31. 12. 2011	31. 12. 2012	31. 12. 2013	31. 12. 2014
Pripravené v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo	(v mil. EUR)	(v mil. EUR)	(v mil. EUR)	(v mil. EUR)
Bilančná suma	11 349	11 777	11 699	12 969
Vklady a pôžičky v peňažných ústavoch	613	290	80	179
Úvery klientom	6 697	7 093	7 513	8 434
Finančné aktíva	3 656	3 925	3 731	3 953
Vklady klientov	8 034	8 413	9 091	9 666
Vlastné imanie	1 039	1 205	1 291	1 311
Zisk po zdanení	195	188	185	183
Základné pomerové ukazovatele	(v %)	(v %)	(v %)	(v %)
Návratnosť kapitálu	20,0	16,9	15,1	14,5
Návratnosť aktív	1,7	1,6	1,6	1,5
Pomer nákladov k výnosom	39,6	42,3	42,8	44,5
Čistá úroková marža	4,5	4,2	4,2	4,0
Pomer úverov a vkladov	83,4	84,3	82,6	83,6
Kapitálová primeranosť	15,6	20,1	25,2	19,9
Tier 1	11,6	16,3	20,8	17,7
Ostatné indikátory				
Počet zamestnancov	4 170	4 210	4 208	4 275
Počet pobočiek	292	297	292	292
Počet bankomatov	748	773	770	779
Počet vydaných platobných kariet	1 307 393	1 261 358	1 327 197	1 390 876

Vrcholový manažment
Predstavenstvo Slovenskej sporiteľne, a. s.



Jozef Síkela **predseda predstavenstva** **a generálny riaditeľ**

Vyštudoval Vysokú školu ekonomickú v Prahe. V bankovníctve pracuje od roku 1992. Bankovú kariéru začal v Creditanstalt vo Viedni, kde pôsobil v odbore riadenia medzinárodného rizika. Od roku 1999 pracoval v Bank Austria Creditanstalt v Českej republike vo funkcii riaditeľa divízie firemných klientov. V roku 2001 prevzal zodpovednosť za firemné bankovníctvo v Českej sporiteľni. Od roku 2006 sa stal zástupcom generálneho riaditeľa Erste Bank Ukrajina zodpovedným za firemné bankovníctvo a za rozvoj regionálnej siete. V roku 2009 sa stal generálnym riaditeľom Erste Bank Ukrajina so zodpovednosťou za firemné bankovníctvo, finančné trhy, kontroľ, účtovníctvo, ľudské zdroje a komunikáciu.

Rozhodnutím ozornej rady bol od 1. júna 2010 zvolený za predsedu Predstavenstva a generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne. Do 31. decembra 2014 bol zodpovedný za riadenie rizík spoločnosti, compliance, právne služby a kanceláriu predstavenstva, riadenie kvality, ľudské zdroje, komunikáciu, sponzoring, marketing a analýzy trhu a dcérske spoločnosti.

Členstvo v orgánoch iných spoločností:

Jozef Síkela bol členom Prezídia Slovenskej bankovej asociácie, Rady Fondu ochrany vkladov, Prezídia Slovensko-rakúskej obchodnej komory, Dozornej rady Factoringu Slovenskej sporiteľne (do 1. novembra 2014), Dozornej rady Leasingu Slovenskej sporiteľne, členom Dozornej rady Prvej stavebnej sporiteľne a Správnej rady Nadácie Slovenskej sporiteľne.



ŠTEFAN MÁJ
podpredseda predstavenstva
a prvý zástupca generálneho riaditeľa

Štefan Máj je absolventom Fakulty riadenia Vysokej školy ekonomickej v Bratislave. V Slovenskej sporiteľni pôsobil v rokoch 1991 až 1995 ako riaditeľ úseku správy majetku, generálny riaditeľ divízie techniky a neskôr ako člen predstavenstva. Od roku 1995 do 1998 bol členom Predstavenstva a námestníkom generálneho riaditeľa Komerčnej banky Bratislava. V decembri 1998 sa stal podpredsedom Predstavenstva Slovenskej sporiteľne. Bol členom riadiacej skupiny pre reštrukturalizáciu a privatizáciu vybraných bánk a pre reštrukturalizáciu finančného sektora Ministerstva financií SR.

Zodpovedný za účtovníctvo, kontroling, správu majetku, riadenie bilancie, fyzickú bezpečnosť a za životné prostredie (Chief Environmental Officer).

Členstvo v orgánoch iných spoločností:

Štefan Máj pôsobí ako predseda v Dozorných radách spoločností Factoring Slovenskej sporiteľne (do 1. novembra 2014), LANED a Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne. Je členom Dozornej rady Leasingu Slovenskej sporiteľne, Nadácie Slovenskej sporiteľne a konateľom spoločnosti Procurement Services SK. Pôsobí aj ako predseda Správnej rady neziskového občianskeho združenia Včelí dom.

TOMÁŠ SALOMON
člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

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

Členstvo v orgánoch iných spoločností:

Tomáš Salomon bol do 31. decembra 2014 členom Dozornej rady Realitnej spoločnosti Slovenskej sporiteľne.

PETER KRUTIL
člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Peter Krutil je absolventom Fakulty manažmentu Ekonomickej univerzity v Bratislave. Absolvoval odborné stáže v Creditanstalt Viedeň a v Creditanstalt Londýn. V rokoch 1991 až 1993 pôsobil vo VÚB, kde obchodoval s cennými papiermi a uvádzal nové spoločnosti na burzu cenných papierov. V roku 1993 pracoval v Tatra banke ako diler na peňažnom a kapitálovom trhu. V rokoch 1993 až 1998 bol riaditeľom a neskôr členom Predstavenstva Creditanstalt Securities, o. c. p., a. s., Bratislava. V roku 1998 pôsobil na Ministerstve hospodárstva Slovenskej republiky. V decembri 1998 bol zvolený za člena Predstavenstva Slovenskej sporiteľne. Je zodpovedný za riadenie firemného bankovníctva a kapitálových trhov.

Členstvo v orgánoch iných spoločností:

Peter Krutil je predsedom Dozornej rady Leasingu Slovenskej sporiteľne, členom Dozornej rady Factoringu Slovenskej sporiteľne (do 1. novembra 2014) a Dozornej rady Nadácie Slovenskej sporiteľne.

A full-page photograph of Petr Brávek, a man in a dark suit and striped tie, standing in a modern office courtyard. He is leaning against a white pillar on the left. The background features a multi-story glass-walled building and a wooden deck with colorful geometric planters in the foreground.

PETR BRÁVEK
člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Petr Brávek začal svoju kariéru v bankovníctve v spoločnosti Creditanstalt, kde sa podieľal na implementácii viacerých kľúčových bankových projektov.

V roku 2001 prešiel do HVB Česká republika, kde na poste člena Predstavenstva zodpovedal za organizáciu, financie a privátne bankovníctvo. Od roku 2005 pôsobil v Predstavenstve Letiska Praha, odkiaľ prešiel v roku 2007 do Českej sporiteľne ako riaditeľ odboru organizácie a CIO. Do Slovenskej sporiteľne prišiel z postu predsedu Predstavenstva a výkonného riaditeľa spoločnosti sIT Solutions Holding vo Viedni. V rámci nej sa podieľal na dôležitom projekte reštrukturalizácie IT v Erste Group.

1. apríla 2012 sa stal členom Predstavenstva Slovenskej sporiteľne. Je zodpovedný za oblasť informačných technológií, organizácie, bezpečnosť informačných systémov, centrálneho back office retailu, platobného styku a vysporiadania.

Členstvo v orgánoch iných spoločností:

Petr Brávek je členom Dozornej rady Prvej stavebnej sporiteľne.

Zmeny v predstavenstve po 31. decembri 2014

K 31. decembru 2014 sa Jozef Síkela vzdal funkcie predsedu Predstavenstva a generálneho riaditeľa Slovenskej sporiteľne z dôvodu jeho zvolenia do funkcie člena Predstavenstva Erste Group Bank AG.

Za nového generálneho riaditeľa a predsedu predstavenstva bol dozornou radou zvolený Štefan Máj, doterajší podpredseda predstavenstva a prvý zástupca generálneho riaditeľa, s platnosťou od 1. januára 2015, ktorý dočasne prevzal po Jozefovi Síkelovi aj zodpovednosť za riadenie rizík v spoločnosti.

K rovnakému dátumu sa vzdal funkcie člena predstavenstva aj Tomáš Salomon z dôvodu jeho zvolenia do funkcie člena Predstavenstva Českej sporiteľne, a. s. Riadením retailového bankovníctva bol dočasne poverený člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa Peter Krutil, ktorý je zároveň zodpovedný za riadenie firemného bankovníctva.

Z dôvodu zvolenia do funkcie člena Predstavenstva Erste Group Bank AG sa vzdá funkcie člena predstavenstva aj Petr Brávek, člen predstavenstva zodpovedný za líniu IT a bankové operácie.

Namiesto odchádzajúcich členov predstavenstva boli akcionárom nominovaní za členov predstavenstva Bernhard Spalt a Richard Chomist. Bernhard Spalt doteraz pôsobil v Predstavenstve sesterskej spoločnosti Erste Bank Hungary a v Slovenskej sporiteľni by mal byť zodpovedný za riadenie rizík. Richard Chomist doteraz pôsobil vo funkcii konateľa dcérskej spoločnosti Erste Group IT SK, spol. s r. o., a v Slovenskej sporiteľni by mal byť zodpovedný za líniu IT a za bankové operácie.

Dozorná rada Slovenskej sporiteľne, a. s.

Gernot Mittendorfer
predseda

Franz Hochstrasser do 22. decembra 2014
podpredseda

Herbert Juranek do 18. decembra 2014
člen

Jan Homan
člen

Beatrica Melichárová
členka

Štefan Šipoš
člen

Slovenská ekonomika v roku 2014

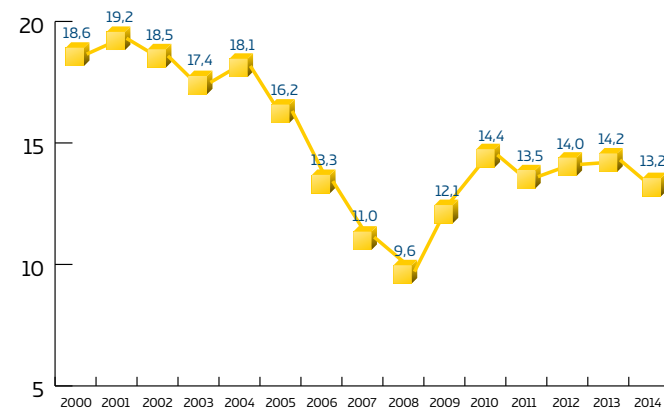
- **Rast ekonomiky sa zrýchlil**
- **Po dlhšom čase pomáhal rastu domáci dopyt**
- **Spotrebiteľské ceny vlni stagnovali**
- **Sadzby ECB klesli takmer na nulu**
- **Slovensko už nie je v procedúre nadmerného deficitu**

Rok 2014 priniesol ekonomike zlepšenie

Slovenskej ekonomike sa v roku 2014 darilo lepšie ako v predchádzajúcom roku. Reálny rast HDP dosiahol 2,4 %, čím sa zrýchlil oproti 1,4 % v roku 2013. Hlavným ťahúňom rastu bol počas uplynulého roka domáci dopyt. Pozitívne prekvapili investície, ktoré pomáhajú vytvárať podmienky na rast ekonomiky aj v budúcnosti. Zlepšenie situácie na trhu práce v podobe rastu miezd a zamestnanosti umožnili zvýšenie spotreby domácností. Inflácia v blízkosti nuly pomohla v roku 2014 k výraznému rastu reálnych miezd.

Znížila sa nezamestnanosť, hoci v porovnaní s úrovňou pred krízy zostáva vysoká. V medzinárodne porovnateľnej metodológii ILO dosiahla v roku 2013 miera nezamestnanosti 14,2 % a v roku 2014 klesla na 13,2 % (priemer 2014). Obchodná bilancia v roku 2014 ostala v značnom prebytku okolo 6 % HDP. Dynamika vývozu a dovozu sa v poslednom čase spomalila a rolu ťahúňa ekonomiky namiesto čistého exportu prevzal domáci dopyt.

Vývoj miery nezamestnanosti



Ceny zostali na úrovni roka 2013

Tlak na rast cien na Slovensku v poslednom období vymizol. Za rok 2014 spotrebiteľské ceny zaznamenali miernu defláciu, keď v priemere klesli o 0,1 %. To zároveň znamená spomalenie oproti roku 2013, keď ceny v priemere vzrástli o 1,4 %.

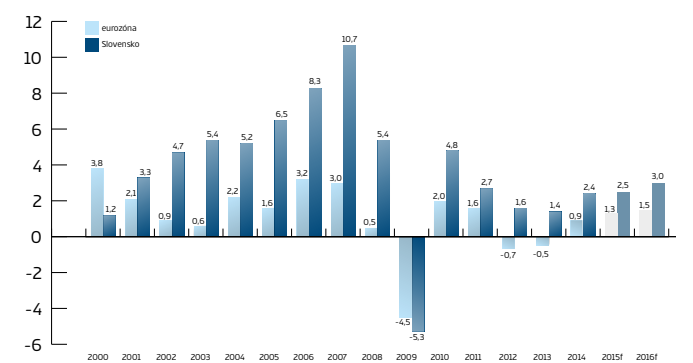
Dobrá úroda prispela k nižším cenám potravín a pokles cien ropy sa pretavil do nižších cien pohonných hmôt a energií. Nízka inflácia sa prejavovala v celej eurozóne, najmä pre klesajúce ceny energií. Inflácia by sa v roku 2015 mohla mierne zrýchliti, k čomu by malo prispieť oslabenie eura a rast miezd. Rast cien však zrejme nebude výrazný, aj vzhľadom na významný pokles cien ropy.

Eurozóna vlni mierne rástla

Eurozóna sa v roku 2014 vymanila z recesie. Kým v roku 2013 eurozóna klesla o 0,5 %, v roku 2014 vzrástla o približne 1 %. Rast naštartoval v úvode roka sľubne, lenže počas roka eurozóna opäť spomalila.

Hlavný motor eurozóny, Nemecko, si napokon za uplynulý rok pripísal rast 1,6 %, ktorý bol najvyšší za posledné tri roky. Situácia európskej periferie nebola rovnorodá. V Grécku a v Španielsku sa situácia zlepšila, zatiaľ čo ekonomiky Talianska aj Cypru ďalej klesali. Miera nezamestnanosti v eurozóne po zvýšení v roku 2013 klesla. Inflácia bola na veľmi nízkej úrovni, keď v priemere dosiahla len 0,4 %, pričom v závere roka skĺzla do mínusu.

Rast HDP



Nízka inflácia viedla ECB k uvoľneniu menovej politiky

Európska centrálna banka (ECB) v reakcii na klesajúce inflačné očakávania znížila kľúčové úrokové sadzby na rekordne nízku úroveň – hlavná refinančná sadzba klesla na 0,05 % a jednodňový koridor sadzieb na -0,2 % a 0,3 %. Centrálna banka tiež zaviedla ďalšie opatrenia na oživenie eurozóny, ako sú ciele dlhodobé pôžičky (tzv. TLTRO) a nákup cenných papierov, ktoré sú kryté aktívami. V januári 2015 ECB oznámila, že rozšíri programy o nákup dlhopisov centrálnych vlád a európskych inštitúcií, čím sa posunula k tzv. plnému kvantitatívnemu uvoľňovaniu. Nákupy štátnych a firemných cenných papierov majú spolu dosiahnuť 60 mld. eur mesačne a prebiehať minimálne do konca septembra 2016. Očakávania kvantitatívneho uvoľňovania, ako aj samotné oznámenie programu, pomohli nemeckým aj slovenským výnosom štátnych dlhopisov na rekordne nízke úrovne.

Ťahúňom rastu by mal ostať domáci dopyt

Slovenská ekonomika by si v roku 2015 mala udržať rast okolo 2,5 %, pričom podporovať by ju mal naďalej najmä domáci dopyt. Dôležité na udržanie momentálneho rastu, prípadne na jeho ďalšie zvýšenie, však bude aj oživenie dopytu po slovenských vývozoč. V tom by mohlo pomôcť oslabenie eura voči doláru. Pozitívom pre rast slovenskej ekonomiky je aj nízka cena ceny ropy. Negatívnymi rizikami ostávajú geopolitické napätie na Ukrajine a pokračujúci relatívne pomalý rast eurozóny, hlavného obchodného partnera Slovenska.

Slovensko mimo procedúry nadmerného deficitu

V roku 2013 klesol deficit verejných financií pod 3 % HDP, čím Slovensko vystúpilo z procedúry nadmerného deficitu. V roku 2014 by deficit verejných financií mohol dosiahnuť okolo 2,9 % HDP, pričom rozpočet na rok 2015 počíta s miernym znížením deficitu na 2,5 % HDP.

K opatreniam na zníženie deficitu patria ponechanie DPH na úrovni 20 % (namiesto pôvodne plánovaného poklesu na 19 %), zmeny v pravidlách odpisovania majetku právnických osôb na daňové účely, kroky na zlepšenie výberu daní a pokračovanie reformy verejnej správy. Zároveň však vláda zaviedla opatrenia zvyšujúce výdavky, napríklad nižšie odvody pre ľudí s nízkymi príjmami a vyššie platy učiteľom. Schodok by sa tak mal znížiť oproti roku 2014 len mierne.

Správa vedenia banky o činnosti v roku 2014

Údaje sú z konsolidovanej účtovnej závierky

KOMENTÁR K FINANČNÝM VÝSLEDKOM

- **Slovenská sporiteľňa dosiahla v roku 2014 konsolidovaný čistý zisk vo výške 182,1 mil. eur, čo medziročne predstavuje mierny pokles o 2,8 mil. eur**
- **Celková bilančná suma medziročne vzrástla o 11 % na úroveň takmer 13 mld. eur, najmä z dôvodu vyšších objemov obchodov s klientmi**
- **Celkový objem úverov poskytnutých klientom rástol v roku 2014 medziročne o 13 %**
- **Objem vkladov od klientov sa medziročne zvýšil o 6 %**
- **Podiel úverov ku vkladom na úrovni 83,6 % potvrdzuje stabilnú pozíciu banky v oblasti likvidity a vytvára predpoklady na ďalší rast aj v ďalších rokoch**
- **Podiel nákladov k výnosom vzrástol z 42,8 % v roku 2013 na 44,5 % v roku 2014, najmä z dôvodu opätovného zavedenia odvodu do Fondu ochrany vkladov (FOV) a z dôvodu rastu personálnych nákladov**
- **Čisté úrokové výnosy medziročne vzrástli o 16 mil. eur najmä vďaka rastúcemu objemu úverov pre klientov, pozitívny vplyv malo aj zníženie úrokových sadzieb na depozitách spojené so zmenou štruktúry v prospech bežných a sporiacich účtov oproti termínovaným vkladom**
- **Výnosy z poplatkov a z provízií sa medziročne zvýšili takmer o 6 mil. eur najmä z dôvodu úprav v sadzobníku poplatkov v oblasti bežných a sporozírových účtov a tiež vďaka rastu predaja fondov, poistných produktov a nárastu počtu klientskych transakcií**
- **Všeobecné prevádzkové náklady medziročne vzrástli o 6,9 %, najmä pre opätovné zavedenie odvodu do FOV. Bez tohto efektu by nárast predstavoval 3,5 %**
- **Ostatný prevádzkový výsledok ovplyvnil najmä bankový odvod, ktorý však medziročne klesol o 9,7 mil. eur na 31,5 mil. eur. Tento pozitívny vplyv takmer úplne kompenzovalo opätovné zavedenie odvodu do FOV v objeme 8,9 mil. eur**
- **Nárast tvorby opravných položiek bol výsledkom výrazného rastu úverového portfólia a obozretného postoja k riadeniu kreditného rizika**

Výrazný nárast poskytnutých úverov

Celková bilančná suma Slovenskej sporiteľne dosiahla ku koncu roka 2014 takmer 13 mld. eur, čo medziročne predstavuje výrazný nárast o 11 % (1,3 mld. eur) pri trhovom podiele 21 % (na základe individuálnych výsledkov). Tento nárast je výsledkom najmä silného rastu obchodov s klientmi. Objem klientskych úverov rástol výraznejším tempom ako v predchádzajúcich rokoch. Úvery poskytnuté klientom stúpili oproti roku 2013 o 13 % (924 mil. eur), a to najmä vďaka úverom obyvateľstvu, ktoré medziročne vzrástli o 17 %. Objem úverov firemným klientom vrátane verejného sektora ostal na takmer rovnakej úrovni ako v roku 2013 (2,3 mld. eur)*. Celkový objem úverov klientom dosiahol takmer 8,1 mld. eur, čo predstavuje 62 % celkovej bilančnej sumy.

Portfólio cenných papierov dosiahlo ku koncu roka 2014 objem 3,8 mld. eur, pričom cenné papiere držané do splatnosti z toho predstavovali približne 68 %. Takmer všetky investície v priebehu roka 2014 tvorili nákupy slovenských štátnych dlhopisov zaradené najmä do portfólia určeného na predaj, ktoré sa medziročne zvýšilo o 360 mil. eur.

Mierny pokles nehmotných aktív na úroveň 90 mil. eur súvisí predovšetkým s odpisovaním bankového informačného systému. Zníženie objemu hmotného majetku bolo spojené hlavne s postupným odpisovaním, precenením alebo predajom jednotlivých zložiek hmotného majetku.

Objem celkových vkladov od klientov medziročne vzrástol o 6,3 % (o 576 mil. eur) na úroveň 9,7 mld. eur, a to najmä vďaka vkladom od obyvateľstva, kde banka zaznamenala nárast o 5,4 %* (403 mil. eur)*. K rastu prispelo hlavne zvýšenie objemov na bežných a sporozírových účtoch a sporenie k osobnému účtu. Naopak, banka zaznamenala pokles na štandardných termínovaných vkladoch a vkladných knižkách.

V priebehu roka 2014 sa banke podarilo zvýšiť aj objem vkladov od firemných klientov a verejného sektora o 193 mil. eur na úroveň takmer 1,8 mld. eur. Pomer čistých úverov ku vkladom ku koncu roka 2014 predstavoval 83,6 % (v roku 2013 to bolo 82,6 %). Pozícia v oblasti likvidity je stabilná a vytvára predpoklady na ďalší rast klientskych úverov.

Slovenská sporiteľňa zaznamenala nárast vkladov od bánk medziročne o 316 mil. eur, a to najmä od materskej spoločnosti ako ďalší zo zdrojov financovania aktívnych operácií. Banka emitovala v roku 2014 dlhové cenné papiere v celkovom objeme takmer 370 mil. eur, z toho hypotekárne záložné listy predstavovali 243 mil. eur a zvyšok vlastné dlhopisy a investičné certifikáty. Výška vlastného imania banky zostala takmer nezmenená na úrovni 1,3 mld. eur.

Čisté úrokové výnosy rástli, úroková marža klesla

Čisté úrokové výnosy Slovenskej sporiteľne sa oproti roku 2014 zvýšili o 16 mil. eur (o 3,6 %) na 464 mil. eur. Tento nárast dosiahla banka najmä vďaka pokračujúcemu rastu objemu poskytnutých úverov, ako aj zníženiu úrokových sadzieb na depozitných produktoch. K zvýšeniu čistého úrokového príjmu prispela tiež zmena štruktúry pasívnych produktov v prospech bežných a sporozírových účtov na úkor termínovaných vkladov. Banka dosiahla významný medziročný nárast čistého úrokového príjmu aj napriek historicky nízkym úrokovým sadzbám na trhu a silnému tlaku na marže v novoposkytnutých ako aj refinancovaných úveroch.

Dostatok voľnej likvidity v bankovom sektore sa aj v roku 2014 prejavil v intenzívnom konkurenčnom boji bánk o klientov predovšetkým v oblasti úverov, čo malo za následok nižšie úrokové výnosy takmer o 4 mil. eur oproti roku 2013. Úrokové výnosy z cenných papierov medziročne mierne vzrástli o 6,4 mil. eur aj napriek nižším výnosom z nakúpených štátnych dlhopisov v roku 2014.

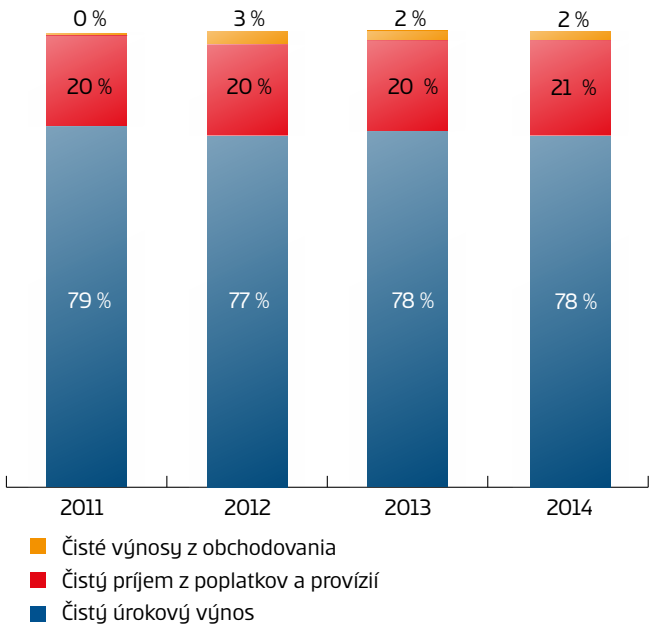
Zníženie úrokových nákladov na pasívnej strane medziročne takmer o 20 mil. eur ovplyvnil predovšetkým pokles úrokových sadzieb na termínovaných a sporiacich účtoch, ako aj zmena štruktúry vkladov v prospech bežných a sporozírových účtov.

Podiel čistých úrokových výnosov na celkových prevádzkových výnosoch banky sa medziročne takmer nezmenil a dosiahol úroveň 78 %, ale čistá úroková marža klesla oproti roku 2013 o 20 bázičných bodov na úroveň 4,0 %. Pokles úrokových marží bol viditeľný najmä na strane úverov, na čo vplývala silnejšia konkurencia na trhu.

* Údaje sú z interných zdrojov v členení podľa bankových línií.

Prebytočnú likviditu banka investovala v prevažnej miere do krátkodobých medzibankových aktív v rámci Erste Group a tiež do slovenských štátnych dlhopisov. Transparentná a zodpovedná cenová politika, rastúce objemy úverov a vkladov, ako aj efektívne riadenie likvidity vytvárajú priaznivé predpoklady na rast čistých úrokových výnosov aj v najbližšom období.

Štruktúra príjmu

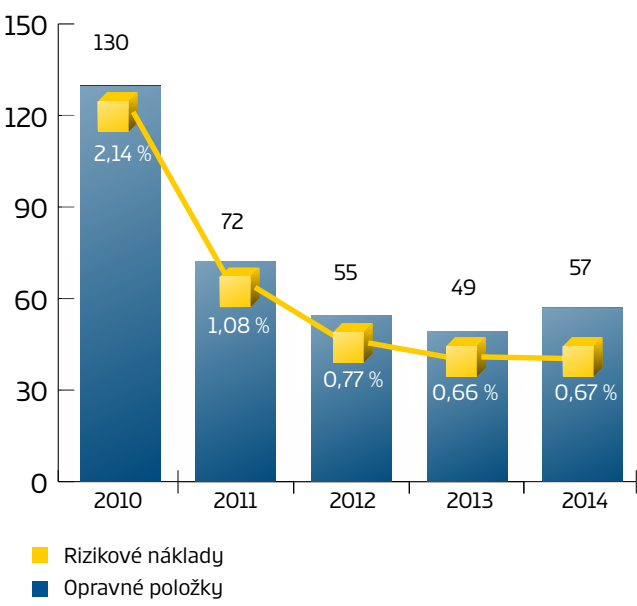


Nárast výnosov z poplatkov, čistý výnos z obchodovania poklesol

Čisté výnosy z poplatkov a z provízií medziročne vzrástli o 5,1 % a dosiahli úroveň viac ako 123 mil. eur. K hlavným dôvodom rastu poplatkov patrila predovšetkým úprava sadzovníka poplatkov v oblasti bežných a sporozírových účtov a rast predaja fondov a poisťných produktov. Medziročný výpadok poplatkov za vedenie úverového účtu, ktorý spôsobila regulácia zo strany štátu od polovice roka 2013, bol čiastočne kompenzovaný vyšším poplatkovým výnosom z novoposkytnutých a refinancovaných úverov. V roku 2014 banka zaznamenala aj nárast poplatkov za platobný styk a kartových poplatkov, ktoré medziročne vzrástli o 2,5 mil. eur. Naopak, objem poplatkov z pokút a penále medziročne klesol o takmer 0,6 mil. eur. Pozitívny vplyv na príjmy z poplatkov malo aj medziročné zvýšenie poplatkov za operácie s cennými papiermi o viac ako 0,4 mil. eur. Podiel čistých výnosov z poplatkov a provízií na celkových prevádzkových výnosoch banky sa oproti roku 2013 mierne zvýšil z 20 % na 21 %.

Čistý výnos z obchodovania a z precenenia finančných aktív a pasív na reálnu hodnotu sa medziročne znížil o 2 mil. eur a dosiahol úroveň 9,6 mil. eur. Hlavným dôvodom poklesu výnosov z obchodovania bolo negatívne precenenie derivátov podľa metodiky IFRS (CVA/DVA – credit/debit value adjustment) v súvislosti so zabezpečením derivátových obchodov s materskou spoločnosťou v objeme 1,9 mil. eur. Ďalším dôvodom boli o 0,5 mil. eur nižšie podiely na výnose z obchodovania Erste Group (profit transfer) v porovnaní s rokom 2013. Naopak, výnosy z precenenia finančných aktív a pasív na reálnu hodnotu medziročne vzrástli o 2,2 mil. eur aj vďaka pozitívnemu preceneniu portfólia oceňovaného reálnou hodnotou (najmä Sporo realitný fond).

Vývoj čistej tvorby opravných položiek a rizikových nákladov

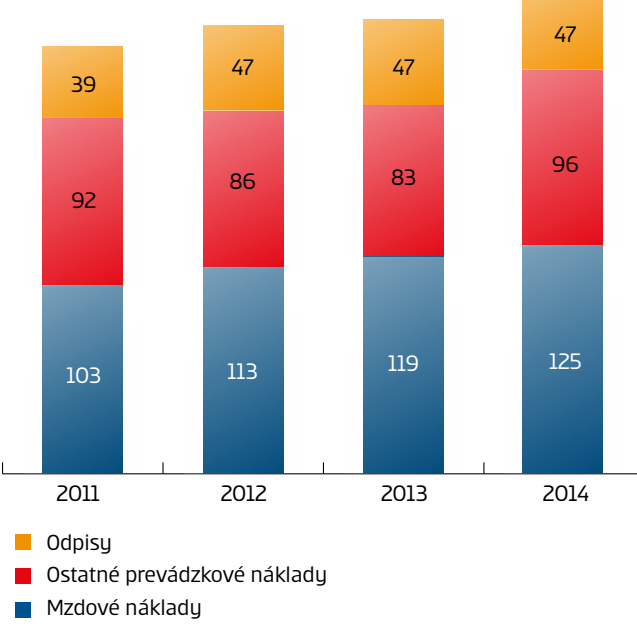


Rast nákladov ovplyvnený odvodom do FOV

Všeobecné prevádzkové náklady medziročne vzrástli o 6,9 % a dosiahli úroveň 267,8 mil. eur. K hlavným príčinám nárastu patrí opätovné zavedenie odvodu do FOV s negatívnym vplyvom na náklady v objeme 8,9 mil. eur, ako aj platby za skupinové služby v rámci Erste Group v objeme 2 mil. eur. Vynikajúce obchodné výsledky, ako aj zvýšený objem a počet obchodov s klientmi sa prejavili aj vo vyšších mzdových nákladoch, ktoré medziročne vzrástli o 5,2 %. Ak by tieto náklady neboli započítané, medziročný nárast nákladov by bol na úrovni 2,5 %. Aj napriek mierne vyššiemu rastu nákladov v roku 2014 banka neustále pracuje na zefektívňovaní procesov s dôrazom na prísne a zodpovedné riadenie nákladov.

Prevádzkový výsledok medziročne vzrástol o 2,3 mil. eur (o 0,7 %) na úroveň 333,8 mil. eur.

Vývoj všeobecných prevádzkových nákladov



Stabilný vývoj rizikových nákladov

Ostatný prevádzkový výsledok ovplyvnil najmä bankový odvod, ktorý dosiahol 31,5 mil. eur. Keďže v priebehu roku 2014 kumulatívny odvod za celý bankový sektor dosiahol prvú hranicu definovanú v zákone, odvod oproti roku 2013 poklesol o 9,7 mil. eur.

Rizikové náklady Slovenskej sporiteľne boli v roku 2014 na úrovni 0,67 %, čo odzrkadľuje stabilný vývoj v porovnaní s rokom 2013. Čistá tvorba opravných položiek v objeme 57,4 mil. eur predstavuje nárast o 16 % oproti roku 2013. Tento nárast zodpovedá rastu úverového portfólia banky. V segmente obyvateľstva a v segmente firemných klientov nastalo v roku 2014 zníženie rizikových nákladov. Naopak, výrazná tvorba opravných položiek v objeme 17,3 mil. eur bola v sektore financovania nehnuteľností, kde v priebehu roka zlyhalo niekoľko klientov s vyššou úverovou angažovanosťou.

Návratnosť kapitálu dosiahla takmer 15 %

Slovenská sporiteľňa dosiahla takmer rovnaký zisk pred zdanením ako v roku 2013 na úrovni 239,5 mil. eur, daň z príjmu aj napriek tomu medziročne vzrástla takmer o 3 mil. eur. Hlavným dôvodom bol jednorazový efekt prechodu posudzovania opravných položiek z daňového hľadiska v roku 2013. Celková výška efektívnej sadzby dane z príjmu bola v roku 2014 na úrovni 23,7 % (v roku 2013 to bolo 22,5 %).

Konsolidovaný čistý zisk banky v roku 2014 medziročne mierne klesol o 2,8 mil. eur a dosiahol 182,1 mil. eur. Medzi hlavné dôvody poklesu patrí najmä vyššia tvorba opravných položiek, ktorá súvisela s rýchlym rastom úverového portfólia. Ďalej opätovné zavedenie odvodu do FOV, ako aj silnejší tlak na marže zo strany konkurenčných bánk v oblasti novoposkytovaných aj refinancovaných úverov.

Ukazovateľ návratnosti vlastného kapitálu (ROE) dosiahol v roku 2014 výšku 14,5 % (v roku 2013 to bolo 15,1 %).

STAROSTLIVOSŤ O KLIENTA A KVALITA SLUŽIEB

- **Slovenskej sporiteľni záleží na klientoch**
- **Tretí rok po sebe bankou roka podľa týždenníka Trend**

Slovenská sporiteľňa počúva, čo jej klienti hovoria

Snahou banky je poskytovať služby a produkty v súlade s jej hodnotami tak, aby to klientom dávalo zmysel a prinášalo úžitok, ktorý očakávajú.

Skúsenosti klientov a spätná väzba patria k základným pilierom snahy zlepšovať kvalitu produktov, služieb a procesov. K dôležitým finančným ukazovateľom banky preto pribudli tiež kľúčové ukazovatele hodnotiace klientsku skúsenosť.

Počas roka 2014 banka podporovala motiváciu zamestnancov v tejto oblasti. Na dobrých výsledkoch vybraných ukazovateľov sú zainteresovaní pracovníci pobočiek, ich manažéri aj vrcholový manažment spoločnosti. Kvalita služieb je meraná prostredníctvom indexu kvality, ktorý vyjadruje výsledky priamej spätnej väzby od klientov a tiež spoľahlivosť spracovania ich požiadaviek.

Podania klientov Slovenskej sporiteľne sú cenným zdrojom inšpirácií pre ďalší rozvoj. Banka si cení každý podnet, či sa s ním klient podelí osobne v obchodnom mieste, cez kontaktné centrum alebo iným spôsobom. Banka analyzuje príčiny spôsobujúce negatívne klientske skúsenosti a snaží sa ich čo najskôr odstrániť. Vybraným podaniam sa venuje ombudsmanka Slovenskej sporiteľne, s ktorou si možno dohodnúť osobné stretnutie.

Slovenská sporiteľňa aj vďaka týmto aktivitám dosahuje výborné výsledky v oblasti spokojnosti a lojality klientov.

Slovenská sporiteľňa zbierala prestížne ocenenia doma aj v zahraničí

Podobne ako v predchádzajúcom období aj v roku 2014 získala Slovenská sporiteľňa viacero významných ocenení od domácich aj medzinárodných inštitúcií. Už tretí rok po sebe si odniesla najprestížnejšie ocenenie udeľované bankám na Slovensku – TREND TOP Banka roka 2014, s výrazným náskokom pred ostatnými.

Britský prestížny magazín The Banker zo skupiny The Financial Times udelil Slovenskej sporiteľni titul Bank of the Year 2014 in Slovakia. Toto ocenenie patrí k najrešpektovanejším v oblasti globálneho bankovníctva a považuje sa za medzinárodne uznávaný ukazovateľ zdravia, sily a ziskovosti. Slovenská sporiteľňa toto ocenenie získala už tretí rok po sebe a po štvrtýkrát jej bola udelená cena Best Bank in Slovakia – Euromoney 2014 Awards for Excellence britským odborným časopisom Euromoney.

SLUŽBY OBYVATEĽSTVU

- **Posilnenie pozície v úveroch obyvateľstvu**
- **Banka pomáha klientom so znalcom a s katastrom**
- **Najúspešnejším vkladovým produktom bolo sporenie**

Slovenská sporiteľňa opäť lídrom v úveroch na bývanie

Slovenská sporiteľňa si v roku 2014 upevnila vedúce postavenie na trhu hypotekárneho financovania. Počas roka poskytla nové úvery na bývanie a hypotekárne úvery pre mladých v celkovom objeme približne 1,45 mld. eur, čo predstavuje viac ako 40-percentný nárast oproti roku 2013. Banka vďaka tomu zvýšila trhový podiel v úveroch na bývanie aj retailových úveroch.

Klienti preferovali najmä 5-ročnú fixáciu úrokovej sadzby, ktorú si vybralo až 90 % klientov pri novoposkytnutých úveroch. Priemerná splatnosť úveru sa v porovnaní s rokom 2013 výrazne nezmenila, zvýšila sa však priemerná výška nového úveru, ktorá dosiahla v roku 2014 takmer 50-tisíc eur. K rastu objemu aj počtu úverov na bývanie prispeli nízke úrokové sadzby, priaznivé ceny nehnuteľností, stabilizácia ekonomiky a priaznivý vývoj na trhu práce.

Jednoduchšia cesta k novému bývaniu

Banka na jar úspešne uviedla na trh novú službu, ktorá klientom šetrí čas aj náklady. Za každého nového klienta pri úvere na bývanie banka platí náklady na znalecký posudok vypracovaný zmluvným znalcom a zároveň vybaví a zaplatí návrh na vklad záložného práva do katastra nehnuteľností. Klienti tak môžu ušetriť na nákladoch spojených s úvermi na bývanie viac ako 200 eur.

Banka v roku 2014 pokračovala v poskytovaní osvedčených služieb, ako je poistenie k úveru a poistenie nehnuteľností, ktoré mohli klienti získať rýchlo a jednoducho v každom obchodnom mieste banky. Navyše vďaka vernostnému programu Výhodný súčet za poukazovanie príjmu na účet banky a za poistenie úveru mohli klienti získať zvýhodnenie v úrokovej sadzbe úveru na bývanie vo výške 0,7 percentuálneho bodu.

V druhej polovici roka banka zvýšila mimoriadnu úverovú splátku, ktorú môžu klienti splatiť bez poplatku aj mimo obdobia refixácie úrokovej sadzby. Možnosť vložiť mimoriadnu splátku istiny bez poplatku sa zvýšila z 10 % na 20 % zo zostatku istiny úveru raz ročne.

Úspešný rok v predaji spotrebných úverov

Aj v predaji spotrebných úverov Slovenská sporiteľňa potvrdila vedúcu pozíciu na trhu. V roku 2014 poskytla banka nové spotrebné úvery vo výške takmer 880 mil. eur. Priemerná splatnosť úveru dosiahla takmer 7 rokov. Podobne ako pri úveroch na bývanie aj v prípade spotrebných úveroch sa banke vlani podarilo zvýšiť priemernú výšku nového úveru.

Banka v minulom roku umožnila klientom výhodne spojiť viacero úverov do jedného. Vďaka jednoduchej a rýchlej konsolidácii klienti mohli nielen získať peniaze navyše, ale najmä dosiahli jednu výhodnejšiu splátku, čím si zjednodušili riadenie mesačných výdavkov. Banka vlani zefektívnila procesy v prospech klientov tak, aby bolo vyplácanie úverov v iných bankách pre klientov jednoduchšie a rýchlejšie.

Slovenská sporiteľňa vyšla v ústrety klientom aj pri predaji nových úverov tým, že podporila aj alternatívne predajné kanály s cieľom poskytnúť kvalitný produkt alebo službu aj inou formou ako štandardnou návštevou v kamennej pobočke.

Rovnako ako pri úveroch na bývanie mohli klienti vďaka programu Výhodný súčet a zľave za poukazovanie príjmu a poistenie získať spotrebný úver s výhodnejšou úrokovou sadzbou, zníženou o 2 percentuálne body. Aj v roku 2014 boli poskytnuté spotrebného úveru, správa úverového účtu, predčasné splatenie či mimoriadna splátka úplne bez poplatku.

Slovenská sporiteľňa naďalej lídrom v retailových vkladoch

Aj na trhu vkladov obyvateľstva si Slovenská sporiteľňa naďalej udržala pozíciu lídra s trhovým podielom 26 %. Rovnako ako v roku 2013 aj vlani bolo najúspešnejším vkladovým produktom sporenie. Pre klientov je zaujímavé najmä sporenie k účtu, ktoré ponúka zvýhodnené úrokové sadzby, a využíva ho takmer polovica klientov s osobným účtom. Objem zdrojov na sporiaciach účtoch medziročne vzrástol o 260 mil. eur a presiahol hranicu 1 mld. eur.

Osobný účet s novými výhodami pre klienta

Najvyužívanejším účtom v Slovenskej sporiteľni je Osobný účet. K jeho úspešnosti prispieva aj vernostný program pre klientov Výhodný súčet. Najzaujímavejšou výhodou pre klienta je vrátenie 0,5 % z platieb kartou. Klienti vďaka tomu ušetria na nákupoch zaplatených kartou ročne v priemere 15 eur. Od decembra 2014 Slovenská

sporiteľňa prináša klientom aj nový spôsob odmeňovania, Odmenu+, ktorá vráti klientovi u vybraných obchodníkov až do 10 % z objemu platieb. Stačí, ak sa zaregistruje na www.odmenaplus.sk a získa ďalšiu odmenu pri platbe kartou. Odmena sa mu pripíše na účet.

Ak klienti bankujú so Slovenskou sporiteľňou a majú úspory aspoň 10 tis. eur, Osobný účet majú bez poplatku. Navyše, ak si posielajú na účet príjem, Slovenská sporiteľňa ich odmeňuje lepšími úrokmi na sporení, na termínovaných vkladoch a nižšími splátkami úverov. Priemerný klient s úverom a) môže takto ročne ušetriť približne jednu mesačnú splátku.

Kreditná karta s netradičným konceptom

Slovenská sporiteľňa zaznamenala veľmi úspešný rok v predaji kreditných kariet, keď ich v priebehu roka poskytla 55-tisíc kusov. Najobľúbenejšia bola Štedrá karta, ktorú banka podporila aj televíznou kampaňou. Aj vďaka tejto podpore vzrástol objem transakcií kreditnými kartami o 70 % na takmer 140 mil. eur za rok.

Štedrá karta sa od konkurenčných produktov odlišuje tým, že jej držiteľia neplatia za požičané peniaze úrok, ale platia tzv. poplatok za komfort. Poplatok za komfortné odloženie platby zaplatia vtedy, keď sa rozhodnú využiť úverovú zložku Štedrej karty. V každom výpise klienti vopred vidia presnú sumu, akú zaplatia, ak sa rozhodnú pre odloženie platby, čím sa produkt stáva pre klienta transparentným. Štedrú kartu zatriktívňujú aj ďalšie benefity, napr. vrátenie 1 % z hodnoty nákupov, poistenie nákupu zaplateného kartou či vernostný program Sphere.

Banka pre mladých

Od júna do októbra sa Slovenskej sporiteľni podarilo získať 18-tisíc mladých klientov, k čomu prispela aj kampaň na Space účty. Banka ponúkala mladým možnosti zapojiť sa do súťaží o zľavy na letenky či o rekonštrukciu internátnej izby v hodnote 10-tis. eur. Slovenská sporiteľňa tiež prefinancovala rekonštrukciu knižnice Ekonomickej univerzity v Bratislave.

Nárast portfólia spravovaného privátnym bankovníctvom

Produktovú ponuku Slovenskej sporiteľne dopĺňa Erste Private Banking, ktorý v roku 2014 zaznamenal nárast portfólia pod správou takmer o 15 %, pričom zdroje mimo banky sa podieľali na celkovom náraste viac ako 80 %.

Služba aktívne riadené portfólio poskytovaná len klientom Erste Private Banking zostáva naďalej jedinečnou na trhu. V roku 2014 sa objem investícií v aktívne riadených portfóliách takmer zdvojnásobil.

Počas celého roka sprostredkovala banka klientom viacero zaujímavých investičných príležitostí. Úspešná bola napríklad ponuka podriadeného dlhopisu Erste Group Bank, ktorá sa vypredala v troch tranžiach. Obľúbenou formou investovania sa stali aj investičné certifikáty s atraktívnym ročným výnosom so splatnosťou 1 rok. Podkladové aktívum investičných certifikátov tvoria akcie spoločností, ako napr. Erste Group Bank, ČEZ a ďalšie.

Novinkou roka 2014 je služba úschovy zlatých odliatkov, tzv. custody zlata, v centrálnom trezore Slovenskej sporiteľne.

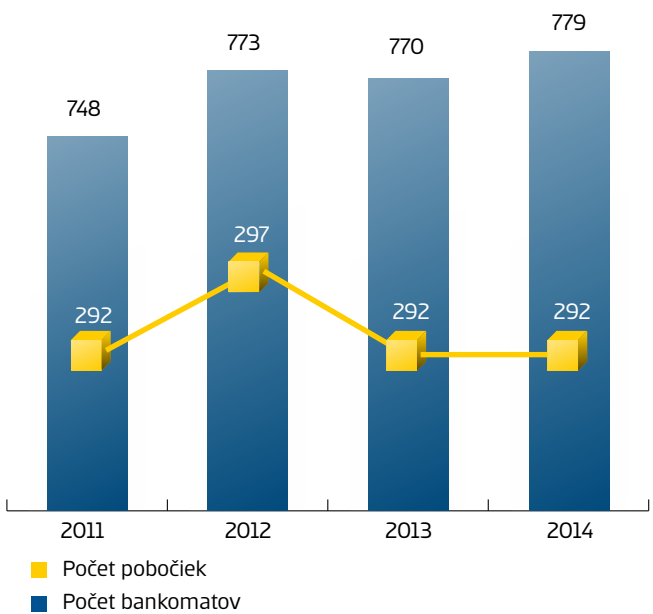
DISTRIBUČNÁ SIEŤ

- **Banka pokračuje v modernizácii pobočkovej siete**
- **Digitálne kanály čoraz obľúbenejšie**
- **Počet platieb cez platobné terminály vzrástol o štvrtinu**

Pokračuje modernizácia pobočkovej siete

Slovenská sporiteľňa má s 292 pobočkami a so 779 ban-komatmi najširšiu bankovú distribučnú sieť na Slovensku. V roku 2014 otvorila 3 nové pobočky, 4 presťahovala do no-vých priestorov a ďalších 13 zmodernizovala. Banka sa v poslednom roku sústredila viac na modernizáciu súčasných pobočiek ako na otváranie nových.

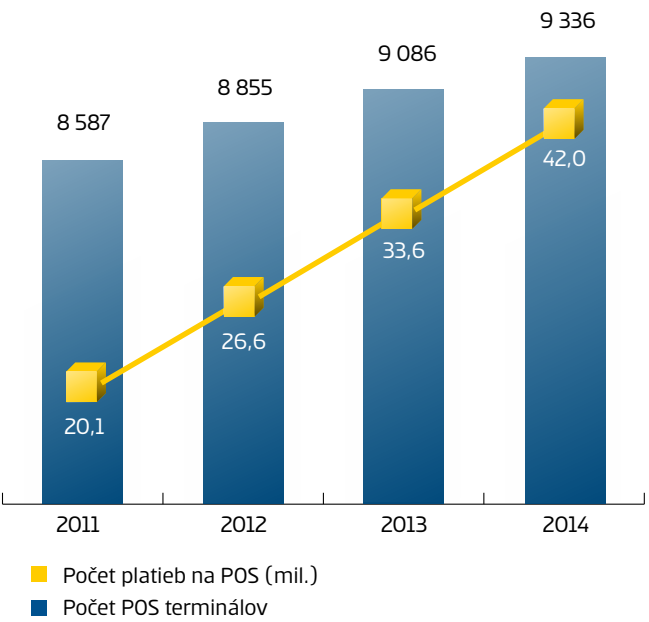
Modernizácia súčasných pobočiek pokračuje



Výrazný nárast transakcií cez platobné terminály

V roku 2014 prevádzkovala Slovenská sporiteľňa 9336 platobných terminálov (POS), čo predstavuje nárast o 2,7 % oproti roku 2013. Počet transakcií vykonaných cez platobné terminály dosiahol takmer 42 miliónov a medziročne vzrástol o štvrtinu. Objem platieb stúpol o 14 % a dosiahol takmer miliardu eur. Klienti viac využívajú platobné terminály aj na menšie platby. Priemerná suma transakcie sa medziročne znížila o viac ako 2 eurá na 23 eur. Výrazne k tomu prispelo aj to, že už takmer 60 % platobných terminálov Slovenskej sporiteľne umožňuje prijímať bezkontaktné karty.

Počet platieb vykonaných prostredníctvom POS terminálov sa zvýšil o štvrtinu



Takmer všetky platobné karty sú už bezkontaktné

Klienti Slovenskej sporiteľne mali ku koncu roka viac ako 1,36 milióna kariet, čím sa banka stala lídrom medzi vydavateľmi platobných kariet na Slovensku. Klienti uskutočnili 111 miliónov kartových transakcií, čo predstavuje medziročný nárast o 17 %. Rástol tiež objem transakcií. V roku 2014 dosiahol takmer 5,8 mld. eur, čo je o 8 % viac ako rok predtým. Banka pokračovala vo vydávaní bezkontaktných kariet a ku koncu decembra bolo až 97 % kariet bezkontaktných (rok predtým tvorili bezkontaktné karty dve tretiny).

Vyšší predaj cez elektronické kanály

Slovenská sporiteľňa pokračovala v zdokonaľovaní produktov a služieb poskytovaných prostredníctvom elektronického bankovníctva.

Banka sa zamerala na predajné aktivity cez elektronické kanály a postupne zjednodušuje predajné formuláre v internetovom bankovníctve. Spolu s ďalšími aktivitami zameranými na optimalizáciu používateľského rozhrania a efektívnejšej komunikácie v prostredí elektronického bankovníctva sa takto výrazne zvýšil predaj produktov cez internetové bankovníctvo. Mesačný počet prijatých žiadostí o nové produkty alebo služby vzrástol oproti minulému roku viac ako desaťnásobne, čo svedčí o tom, že klienti Slovenskej sporiteľne sú pripravení nakupovať nové produkty aj elektronickou cestou.

Počet mobilných platieb výrazne stúpol

Počet používateľov elektronického bankovníctva vzrástol na 872-tisíc, pričom viac ako desatina z nich má nainštalovanú aj niektorú z mobilných aplikácií Slovenskej sporiteľne. Počet platieb cez mobilné bankovníctvo medziročne vzrástol o viac ako 130 % a klienti tento kanál využívajú častejšie aj na realizáciu platieb medzi sebou. Aj preto v roku 2014 banka sprístupnila

mobilnú aplikáciu Platby na mobil, ktorá umožňuje klientom platiť medzi priateľmi tak jednoducho ako telefonovať – stačí, aby klient namiesto čísla účtu vybral pri zadávaní platby kontakt zo svojho telefónneho zoznamu v smartfóne, a banka zariadi zvyšok.

Slovenská sporiteľňa v roku 2014 ponúkla v spolupráci so spoločnosťou MasterCard svojim klientom aj mobilnú peňaženku vo forme aplikácie MasterCard Mobile, do ktorej si jednoducho a bezpečne môžu zaregistrovať svoje karty a jedným klikom (prípadne zosnímaním QR kódu) môžu realizovať platby v internetových obchodoch.

Komunikácia s klientmi aj cez alternatívne kanály

Aj v roku 2014 mohli klienti Slovenskej sporiteľne komunikovať s bankou prostredníctvom alternatívnych kanálov SporoChat, SporoCall a Skype. Banka tak vychádza klientom v ústrety a umožňuje im šetriť čas a náklady.

FIREMNÉ BANKOVNÍCTVO

- **Rast trhových podielov vo firemnom bankovníctve**
- **Banka sa podieľala takmer na všetkých významných transakciách na trhu**
- **Strategický partner pre verejný sektor**

Silnejšia pozícia vo firemnom segmente

Slovenskej sporiteľni sa v roku 2014 podarilo zlepšiť si postavenie aj vo firemnom bankovníctve. Banka mierne zvýšila trhovú podiel na strane korporátnych úverov a municipalít na 12 %. Na strane vkladov sa trhovú podiel zvýšil na 11,5 %.

V roku 2014 sa Slovenská sporiteľňa podieľala takmer na všetkých významných transakciách na slovenskom bankovom trhu a zároveň zvýšila výnosovosť transakčných produktov a služieb firemným klientom.

Aktívna obchodná politika pre malé a stredné podniky

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

Rok 2014 bol pre banku v segmente SME úspešný. Slovenská sporiteľňa pokračovala v krokoch k splneniu zámeru „byť bankou prvej voľby pre firemných klientov“. Vďaka aktívnej obchodnej politike vzrástol počet aktívnych klientov banky, čo sa prejavilo v medziročnom náraste výnosov z úverov, vkladov, obchodného financovania aj faktoringu. O 8 % sa zvýšil aj počet a objem platobných transakcií.

Počet klientov SME dosiahol v roku 2014 takmer 4200. Objem úverov poskytnutých SME na konci roka 2014 predstavoval 779 mil. eur a objem spravovaných vkladov bol na úrovni 353 mil. eur. Vývoj dlhodobých splátkových úverov mal v minulom roku rastúcu tendenciu – došlo k nárastu podielu dlhodobých splátkových úverov, ktoré tvorili takmer 20 % z novoposkytnutých úverov pre SME.

Malé firmy mali jednoduchší prístup k úverom

Slovenská sporiteľňa vidí potenciál v segmente malých klientov s obratom 1-3 mil. eur, ktorým chce umožniť ľahší prístup k financovaniu. Pre obchodné spoločnosti pripravila produkt do výšky 150-tis. eur, pri ktorom bude banka vychádzať z verejne dostupných informácií a od klientov nebude požadovať žiadne dodatočné informácie.

Slovenská sporiteľňa rozšírila ponuku o služby súvisiace s monitoringom úverových vzťahov s klientom a o službu ocenenia majetku, ktorý je predmetom záložného práva na financovanie.

Participácia na európskych programoch pre firemných klientov

Slovenská sporiteľňa participovala na viacerých programoch pre firemných klientov:

CEB – program „Protection of the Environment/Housing Sector Energy Efficiency“

Banka naďalej spolupracuje s Rozvojovou bankou Rady Európy (CEB) v rámci programu podpory projektov energetickej efektívnosti v bytovom sektore. Úvery z úverovej linky CEB sú určené pre bytové domy v správe spoločenstiev vlastníkov bytov a nebytových priestorov alebo bytových správcov a sú určené na podporu projektov energetickej efektívnosti v bytovom sektore.

EIB – program „EIB Loan for SMEs, MidCaps and Other Priorities“

Banka podporuje financovanie investičných projektov a sprístupnenie nevyhnutného prevádzkového kapitálu na rozvoj podnikania v spolupráci s Európskou investičnou bankou (EIB).

EIF – program „JEREMIE First Loss Portfolio Guarantee“

Banka uzatvorila zmluvu o portfóliovej záruke prvej straty s Európskym investičným fondom (EIF) a so Slovenským záručným a rozvojovým fondom zameranú na realizáciu iniciatívy JEREMIE First Loss Portfolio Guarantee na podporu malých a stredných podnikov na Slovensku. Program ponúka zníženie požiadaviek na zabezpečenie úveru a zníženie úrokovej sadzby krytím časti úverového rizika zo strany EIF.

EBRD – program SLOVSEFF

Banka rozšírila spoluprácu s Európskou bankou pre obnovu a rozvoj (EBRD) o ďalších 35 mil. eur. Úvery z úverovej linky slúžia na podporu projektov energetickej efektívnosti a obnoviteľných zdrojov samospráv (20 mil. eur) a na podporu energetickej efektívnosti v rezidenčných budovách (15 mil. eur).

Potvrdenie významnej pozície v sektore veľkých firemných klientov

Slovenská sporiteľňa v roku 2014 potvrdila významné postavenie aj v segmente veľkých firemných klientov. Vďaka aktívnej obchodnej politike sa podieľala takmer na všetkých dôležitých štruktúrovaných úverových transakciách a posilnila si tak postavenie v poskytnutých úveroch. Zamerala sa na aktívne poskytovanie produktov transakčného bankovníctva, najmä faktoringu a významne zvýšila aktivitu pri klubovom a syndikovanom financovaní.

V roku 2014 obsluhovala Slovenská sporiteľňa v segmente veľkých firemných klientov viac ako 300 klientov. Objem poskytnutých úverov sa medziročne zvýšil o viac ako 72 mil. eur, čo znamenalo medziročný nárast o 12,5 %.

K zlepšeniu trhovej pozície prispeli aj väčšie objemy a počty platobných transakcií a väčšie objemy spravovaných termínovaných vkladov.

Dôležitú časť výnosov tvorili depozitné a ďalšie produkty a služby transakčného bankovníctva, ktoré významnou mierou pomohli zlepšiť ukazovateľ úverových a neúverových výnosov.

V priebehu uplynulého roka sa banka zamerala na rozšírenie poskytovaných služieb firemným klientom aj v iných krajinách skupiny Erste Group.

Konzervatívny prístup k riziku financovania nehnuteľností

V oblasti financovania nehnuteľností pokračoval pokles objemu úverového portfólia. Pokles bol spôsobený pretrvávajúcim nižším počtom a objemom nových obchodov na trhu nehnuteľností a tiež splátkami súčasných úverov. V roku 2014 banka uzatvorila nové úverové zmluvy najmä na kancelárske priestory v Bratislave, v menšej miere na bytové projekty v Bratislave a v Košiciach a tiež na obchodné priestory v iných lokalitách na Slovensku.

Strategický partner pre verejný sektor

Slovenská sporiteľňa bola aj v roku 2014 významným strategickým partnerom klientov v segmente verejného a neziskového sektora. Objem poskytnutých úverov predstavoval ku koncu roka 482 mil. eur a objem spravovaných vkladov dosiahol úroveň 126 mil. eur. Tento segment už niekoľko rokov charakterizuje nulová miera zlyhaných úverov.

Banka pokračovala v intenzívnej spolupráci s organizáciou ZMOS, združujúcou viac ako 92 % miest a obcí Slovenska, a s ďalšími stavovskými organizáciami, výsledkom čoho je dvojnásobný počet nových klientov v porovnaní s rokom 2013. V roku 2014 výrazne vzrástol trhovú podiel banky v úveroch pre samosprávy.

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

FINANČNÉ TRHY

- **Nárast objemu vydaných emisií**

Úspešný rok v oblasti vydávania dlhových cenných papierov

V roku 2014 Slovenská sporiteľňa zaznamenala jeden z historicky najúspešnejších rokov v oblasti vydávania nových emisií dlhových

cenných papierov, a to tak z pohľadu celkového emitovaného objemu, ako aj z pohľadu dosiahnutých podmienok financovania. V uplynulom roku vydala pre inštitucionálnych a retailových klientov dlhové cenné papiere v celkovej hodnote takmer 370 mil. eur, z čoho takmer dve tretiny tvorili hypotekárne záložné listy. Slovenská sporiteľňa tiež aktívne participovala ako vedúci spolumanažér na významnej syndikovanej 15-ročnej emisii štátnych dlhopisov v celkovej hodnote 1,5 mld. eur a tiež na 5-ročnej emisii zabezpečených dlhopisov spoločnosti HB Reavis v celkovej hodnote 30 mil. eur.

PLATBY A TRANSAKCIE

- **Zavádzanie SEPA pokračuje**
- **Banka si v transakciách udržiava popredné postavenie na trhu**

Prechod na SEPA je v poslednej fáze

Slovenská sporiteľňa pokračovala v zavádzaní SEPA platobných nástrojov najmä v oblasti SEPA inkás a začala s prípravou na posledný mílnik prechodu na SEPA – používanie čísla účtu v domácom platobnom styku výhradne v tvare IBAN.

Február 2014 bol finálnym dátumom na zavedenie jednotných podmienok vykonávania platieb do krajín eurozóny. Banka zaviedla rovnaké podmienky na úhrady ešte v júli 2013 a na inkasá vo februári 2014, bez dlhodobých odstávok a bez výrazného vplyvu na klientov. Samotné SEPA inkasá boli sprístupnené tak pre spotrebiteľov, ako aj pre firemnú klientelu.

Popredné postavenie v rámci slovenského medzibankového trhu si banka udržala, keď na celkovom počte spracovaných transakcií dosiahol jej podiel 21 %.

Výrazná väčšina platobných príkazov sa realizuje prostredníctvom elektronického bankovníctva. Z celkového počtu 35 miliónov príkazov bolo elektronicky zadaných až 94 %.

Klienti banky vykonali v roku 2014 takmer 41 miliónov hotovostných transakcií v objeme 11,3 mld. eur, čo predstavuje medziročný nárast o 2 %. Z tohto počtu tvorili 90 % výbery. Prostredníctvom bankomatov klienti Slovenskej sporiteľne vybrali 3,9 mld. eur, čo predstavuje nárast oproti predchádzajúcemu roku takmer o 4 %. Hotovostné transakcie v cudzej mene v objeme v prepočte 113 mil. eur vzrástli medziročne o 5 %.

Banka v roku 2014 spracovala viac ako 54 miliónov bankoviek a 31 miliónov mincí.

Inovácie v oblasti platobného styku

V oblasti elektronického bankovníctva sa výrazne zrýchlil a zefektívnil platobný styk.

Slovenská sporiteľňa v roku 2014 úspešne a v predstihu prešla na jednotný systém SEPA. Banka pri tejto náročnej zmene pomáhala aj svojim klientom a v spolupráci s významným inkasantom ešte pred februárom 2014 zrealizovala historicky prvú migráciu na SEPA inkasá na slovenskom trhu.

V roku 2014 banka pracovala aj na zatraktívnení platobných služieb a zaviedla ďalšie zvýhodnenia pri transakciách v rámci bánk finančnej skupiny Erste Group – pri platbách s platobnou podmienkou OUR v rámci Erste Group sa príplatok za prevod neuplatňuje.

Slovenská sporiteľňa tiež zaviedla platby FIT 2.0 – platby v mene EUR, ktoré sú pri splnení podmienok vykonávané s aktuálnym dňom splatnosti bez príplatku za urgentnosť.

RIADENIE RIZÍK

- Banka úspešne absolvovala komplexné hodnotenie ECB**
- Kapitálová primeranosť sa v roku 2014 znížila z 25,2 % na 19,9 %**
- Implementácia novej definície zlyhania na základe EBA metodiky**

Zásady riadenia rizika

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

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

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

V roku 2014 bol nanovo definovaný záväzný Rizikový apetít banky, čo je súbor indikátorov určujúcich cielený rizikový profil banky. Tento dokument bol jedným z určujúcich východísk pri vytváraní strategicko-obchodného plánu banky.

Banka vykonala komplexné stresové testovanie na základe požiadavky ECB, ktoré zahŕňa všetky dôležité riziká. Výsledky testov sa používajú pri riadení kapitálu (vytvorenie kapitálovej rezervy na neočakávané stresové udalosti) a pri strategickom plánovaní banky.

Vynikajúce výsledky v komplexnom hodnotení ECB

Predtým, ako Európska centrálna banka (ECB) prevzala 4. novembra 2014 od Národnej banky Slovenska kompetencie dohľadu nad Slovenskou sporiteľňou, bola banka v mesiacoch február až september 2014 súčasťou komplexného hodnotenia ECB.

Prvou časťou bolo hodnotenie kvality aktív banky (Asset Quality Review - AQR) a posúdenie, či ich riziko je dostatočne kryté opravnými položkami a kapitálom. Hlavný kapitálový ukazovateľ CET 1 (Core Tier 1), upravený na základe výsledkov AQR, dosiahol 19,5 %, čím výrazne prekročil požadovanú hranicu 8 %.

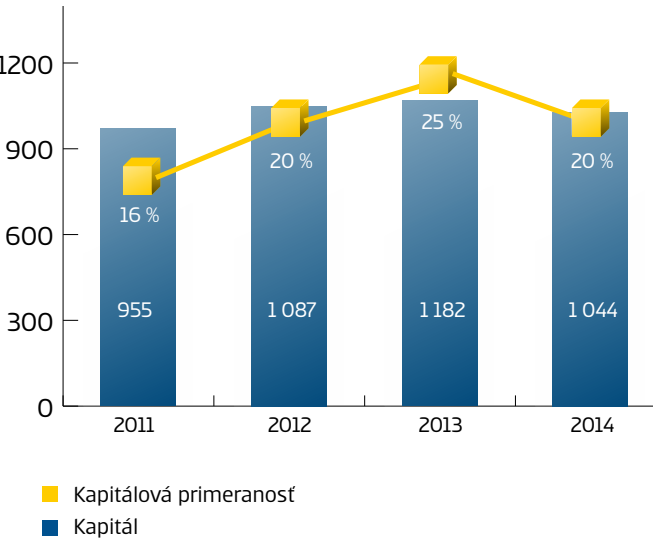
Druhou časťou komplexného hodnotenia banky boli záťažové testy, ktorých výsledkom bol odhad chýbajúcich vlastných zdrojov pri rôznych scenároch vývoja ekonomiky. Upravený kapitálový ukazovateľ CET 1, ktorý hodnotil budúci možný vplyv základného scenára v horizonte troch rokov, dosiahol 19,9 %, čím vysoko prevýšil hranicu požadovanú ECB na úrovni 8 %. Pri nepriaznivom scenári banka dosiahla úroveň 19,5 %, čo tiež výrazne prevýšilo požiadavku regulátora, ktorá bola v tomto prípade 5,5 %. Slovenská sporiteľňa sa v tomto ukazovateli zaradila medzi najlepšie hodnotené banky eurozóny.

Banka na základe pravidiel ECB a výsledkov komplexného hodnotenia potvrdila svoju finančnú stabilitu a dokázala, že nepotrebuje žiadny dodatočný kapitál, dokonca ani v prípade nepriaznivých otrasov na trhu.

Pokles kapitálovej bázy

Konsolidovaná kapitálová primeranosť banky sa znížila z 25,2 % v roku 2013 na 19,9 % v roku 2014. Hlavným dôvodom bola implementácia Basel III požiadavky s negatívnym vplyvom na kapitál. Tiež sa zvýšili rizikovo vážené aktíva najmä v dôsledku výrazného nárastu retailového portfólia a odhadovaných strát v prípade zlyhania. Banka počas celého roka spĺňala požiadavku ECB udržiavať kapitálovú primeranosť na úrovni minimálne 11,7 %.

Silná kapitálová primeranosť

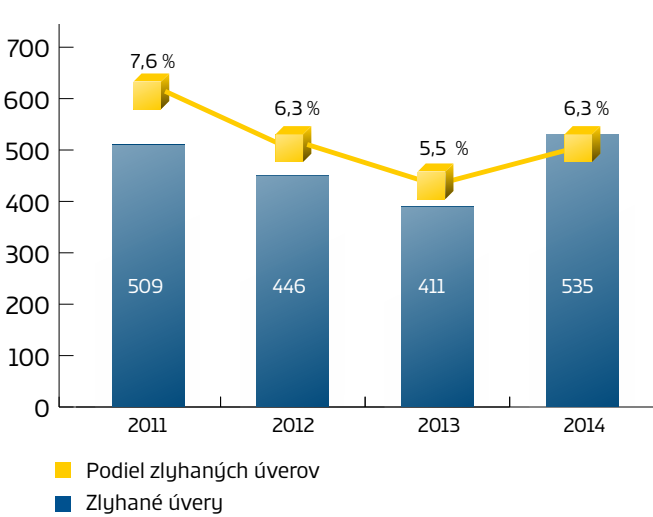


Podiel zlyhaných úverov vzrástol

Banka zaznamenala nárast podielu zlyhaných úverov z 5,5 % v roku 2013 na 6,3 % v roku 2014. Dôvodom bola zmena metodiky vykazovania zlyhaných úverov a implementácia novej definície zlyhania v treťom kvartáli roku 2014, ktorá je v súlade s EBA metodikou. Táto metodická zmena mala vplyv najmä na privátnych klientov. Táto zmena však nemala vplyv na ziskovosť banky, na kvalitu úverového portfólia a ani nebolo nutné vytvárať žiadne dodatočné opravné položky.

Obozretná úverová politika, prevencia, zefektívnenie vymáhania pohľadávok a pravidelný odpis a predaj zlyhaných úverov mali aj v roku 2014 pozitívny vplyv. Tvorba opravných položiek v objeme 57,4 mil. eur v roku 2014 bola vyššia v porovnaní s predchádzajúcim rokom najmä z dôvodu výrazného nárastu zlyhaní v segmente financovanie nehnuteľností.

Vyšší podiel zlyhaných úverov pre novú metodiku



Zlyhané úvery v retaili vzrástli pre novú metodiku, bez nej by poklesli

Podiel nesplácaných retailových úverov stúpol zo 4,4 % v roku 2013 na 5,3 % v roku 2014. Tento rast spôsobila zmena metodiky vykazovania zlyhaných úverov, keď banka prešla z produktového prístupu vykazovania zlyhaných úverov na výrazne konzervatívnejší klientsky prístup.

Klientsky prístup sa od produktového odlišuje v tom, že po novom, ak má klient aspoň jeden úverový produkt v omeškaní nad 90 dní alebo vykazuje iný znak zlyhania, tak sa ako zlyhané vykazujú všetky úvery klienta – vrátane tých, ktoré klient riadne spláca. Z tohto dôvodu nemusia byť ukazovatele obsahujúce zlyhané úvery porovnateľné s predchádzajúcimi obdobiami alebo s inými bankami. Banka k zmene vykazovania zlyhaných úverov pristúpila v rámci harmonizácie v celej skupine Erste Group. Banka zároveň v predstihu implementovala aj metodiku pre „forborn“ expozície podľa regulácií EBA.

Pokiaľ by boli zlyhané úvery vykazované ako v minulosti, banka by aj v roku 2014 zaznamenala pokles zlyhaných úverov v retaili. Napriek zmenám v metodike vykazovania zlyhaných úverov došlo k zníženiu objemu nesplácaných retailových úverov v omeškaní nad 90 dní, čo bolo ovplyvnené najmä pokračujúcimi pravidelnými predajmi retailových pohľadávok, pokračovaním v outsourcingu vymáhania nesplácaných pohľadávok (vrátane pohľadávok zabezpečených nehnuteľnosťou v rámci tzv. predražobného vymáhania pohľadávok), iniciovaním dobrovoľných dražieb a priaznivým vývojom recovery nesplácaných pohľadávok.

Dôraz na nízkorizikové skupiny

Slovenská sporiteľňa v roku 2014 úspešne ukončila projekt zameraný na presnejšie hodnotenie úverovej kapacity klientov s menej intenzívnym vzťahom k banke. To umožnilo výrazne

zvýšiť klientsku bázu na aktívne oslovanie s pripravenými úverovými ponukami.

Podstatnú zložku rastu úverov aj naďalej tvorili vlastní klienti, kde Slovenská sporiteľňa využila dominantné postavenie v retailovom bankovníctve na Slovensku a tiež to, že vlastných klientov dobre pozná, a preto dokáže najlepšie vyhodnotiť ich rizikový profil.

Najsilnejším motorom rastu úverového portfólia boli úvery zabezpečené nehnuteľnosťou. Toto portfólio je z pohľadu retailu najvýznamnejšie a banka preto starostlivo testuje aj jeho citlivosť na systémové riziká. Ďalšiu významnú časť rastu úverového portfólia tvorili spotrebné úvery, ktorých rast bol do veľkej miery ovplyvnený prebiehajúcou konsolidáciou trhu a vhodnou reakciou banky na aktuálne trhové trendy. V oblasti spotrebných úverov je podiel vlastných klientov na novoposkytnutých úveroch väčší ako pri úveroch zabezpečených nehnuteľnosťou.

Rýchlejšie oceňovanie nehnuteľností

Banka pokračovala v rozvoji zmluvnej spolupráce so znalcami. Zamerala sa na kvalitu ocenenia a na zefektívnenie procesu. Pre zmluvných znalcov organizovala certifikačné školenia a rozšírila internetovú aplikáciu, prostredníctvom ktorej dochádza k výmene elektronických podkladov na ocenenie založenej nehnuteľnosti. Aplikáciu rozšírila aj na segment korporátnych klientov, čo výrazne skvalitnilo a zrýchlilo celý úverový proces.

V rámci interných procesov bola najvýraznejšou zmenou príprava nového štatistického modelu na preceňovanie nehnuteľností.

Nárast podielu nesplácaných korporátnych úverov

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

Banka upravila základné princípy a politiky na úverovanie jednotlivých segmentov. Dôležitú úlohu mal systém monitoringu Signálov včasného varovania („EWS“ - Early Warning System), ktorý je neustále zdokonaľovaný. Hlavným cieľom je identifikácia potenciálneho problému v zárodku, čo umožňuje včasnú reakciu. Pozornosť v rámci EWS sa sústredila na prevenciu a na prácu so štandardným portfóliom.

Nárast podielu zlyhaných úverov v segmente firemných klientov zo 7,3 % v roku 2013 na 8,7 % v roku 2014 spôsobila najmä zhoršená finančná situácia niektorých klientov v segmente financovania nehnuteľností. Slovenská sporiteľňa zaznamenala nárast objemu zlyhaných úverov zo 161 mil. eur v decembri 2013 na 192 mil. eur na konci roka 2014. Banka eviduje medziročný pokles počtu klientov v omeškaní zo 4,5 % na 4,0 %.

Banka po úspešnej automatizácii úverového procesu v retaili pokračovala v posilnení procesov a v monitoringu aj pre komerčné nehnuteľnosti s cieľom zvýšiť prípustnosť tohto typu kolaterálu. Slovenská sporiteľňa začala s prípravou novej komplexnej Collateral + Loss databázy s cieľom zabezpečiť plnú integritu všetkých zberaných dát.

Slovenská sporiteľňa plánuje v začatých krokoch pokračovať. Banka dáva dôraz na prevenciu, pokračujúcu dobrú prácu so zlyhaným portfóliom, nastavenie procesu a odbornej špecializácie.

ĽUDSKÉ ZDROJE

- **Ocenenie za zvyšovanie angažovanosti zamestnancov**
- **Väčší podiel manažérov z interných zdrojov**

Cena HR Gold 2014 za ľudské zdroje

Hlavnou prioritou v oblasti riadenia ľudských zdrojov v roku 2014 bola komunikácia a príprava na implementáciu nových hodnôt banky.

V oblasti ľudských zdrojov získala Slovenská sporiteľňa ocenenie HR Gold 2014 s projektom *Nákazlivá ľudskosť* alebo *ako sa dá meniť firemná kultúra*. V kategórii personálnych projektov porotu zaujali iniciatívy banky na podporu firemnej kultúry a na zvyšovanie angažovanosti zamestnancov (Večer inšpirácií, HydePark, Pozvanie na kávu od predsedu predstavenstva pre novonastúpených zamestnancov, Bankovanie s predstavenstvom a ďalšie).

Celková fluktuácia zamestnancov bola v roku 2014 na úrovni 13 %, pričom dobrovoľná fluktuácia bola na úrovni 6 %.

Pomer mužov a žien bol 49 % ku 51 %.

Dve tretiny nových manažérov zvnútra banky

Úspešnosť obsadzovania manažérskych postov internými kandidátmi opäť stúpila. V roku 2014 sa podarilo obsadiť dve tretiny všetkých manažérskych postov internými kandidátmi spomedzi zamestnancov Slovenskej sporiteľne. Na manažérskych postoch pôsobilo 57 % žien a 43 % mužov.

V pobočkovej sieti bol implementovaný nástroj na riadenie predajných aktivít, ktorý poskytuje manažérom aj predajcom komplexný pohľad na dosahované výsledky zamestnanca a zároveň slúži na rozvoj tímu a na zvýšenie kvality poskytovaných služieb.

Zároveň bol v priebehu roka zavedený nástroj, ktorý prispieva k preverovaniu znalostí predajcov.

Popri vzdelávaní a certifikácii predajcov absolvovalo 78 % predajcov retailovej siete preškolenie a preskúšanie na jednotlivé produktové sektory, vyplývajúce zo Zákona o bankách.

Slovenská sporiteľňa zavádza Základné princípy systému odmeňovania

Prostredníctvom zákona o bankách č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov boli do právneho poriadku Slovenskej republiky transponované ustanovenia smernice Európskeho parlamentu a rady č. 2013/36/EU o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a o prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, tzv. CRD. V súlade s týmito ustanoveniami určila Slovenská sporiteľňa Základné princípy systému odmeňovania v Slovenskej sporiteľni, v ktorých zohľadňuje aj systém riadenia rizík, obchodnú stratégiu a dlhodobé ciele banky. Zásady odmeňovania reflektujú rizikový profil spoločnosti a opatrenia na zabránenie konfliktu záujmov.

Správa dozornej rady

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

V roku 2014 sa uskutočnili tri riadne zasadnutia dozornej rady a jedno hlasovaním formou per rollam. Dozorná rada prerokovala a zaujala stanovisko k individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierke, návrhu na rozdelenie zisku a k správe predstavenstva o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku. Počas roka venovala zvýšenú pozornosť monitorovaniu pozície banky v oblasti riadenia rizík prostredníctvom pravidelných, štvrťročne predkladaných správ predstavenstva spoločnosti. Na svojich zasadnutiach prerokovala správu o činnosti vnútorného auditu banky a v rámci kompetencie schválila plán jeho úloh. Predstavenstvo banky pravidelne informovalo členov dozornej rady o podnikateľskej činnosti, plnení obchodného plánu, stave majetku spoločnosti, realizácii najvýznamnejších projektov banky, majetkových účastiach a o ďalších skutočnostiach súvisiacich s vývojom spoločnosti. Dozorná rada uskutočnila ku koncu roka 2014 personálne zmeny v zložení predstavenstva spoločnosti. Po prijatí abdikácie členov predstavenstva Jozefa Síkelu (predsedu predstavenstva) a Tomáša Salomona (člena predstavenstva) v súvislosti s ich novým pôsobením v rámci skupiny Erste Bank vymenovala s účinnosťou od 1. januára 2015 do funkcie predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa pána Štefana Mája. Vzala tiež na vedomie vzdanie sa funkcie členov dozornej rady Herberta Juraneke a Franza Hochstrassera. V súčasnosti prebieha proces voľby nových členov dozornej rady.

Dozorná rada pracovala počas roka 2014 s podporou poradných výborov, a to audítorského, úverového, odmeňovacieho a nominačného.

Audítorský výbor dozornej rady posudzoval správy, ktoré sa týkali oblasti vnútornej kontroly, externého auditu hospodárskych výsledkov spoločnosti, a prerokoval odporúčania externého audítora uvedené v tzv. liste manažmentu. Výbor prerokoval aj správy o aktivitách banky v oblasti compliance, podvodov a plnenia programu vlastnej činnosti proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu.

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

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

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

V súlade s novelou zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách (novela v znení zákona č. 213/2014 Z. z.) došlo v priebehu roka 2014 k rozšíreniu povinností členov dozornej rady. Rozšíril sa okruh výkonu kontrolných činností dozornej rady o kontrolovanie dodržiavania zásad odmeňovania a o kontrolovanie bezpečnosti a účinnosti systému riadenia rizík.

Dozorná rada spoločnosti prerokovala audit konsolidovanej a individuálnej súvahy Slovenskej sporiteľne a súvisiacich výkazov ziskov a strát k 31. decembru 2014, ktorý uskutočnila a overila spoločnosť Ernst & Young Slovakia, spol. s r. o., v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom EÚ. Potvrdila, že finančné výkazy vyjadrujú finančnú situáciu banky k 31. decembru 2014 verne a vo všetkých významných súvislostiach, a nemá k nim žiadne námietky. Na základe uvedených skutočností dozorná rada odporučila valnému zhromaždeniu schváliť účtovnú závierku za rok 2014 vrátane návrhu na rozdelenie zisku za rok 2014.

Vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti a vyhlásenie zodpovedných osôb

VYHLÁSENIE O SPRÁVE A RIADENÍ SPOLOČNOSTI

Kódex správy a riadenia spoločnosti

Vedenie Slovenskej sporiteľne si uvedomuje význam Kódexu správy a riadenia spoločnosti. Všetky svoje rozhodnutia a opatrenia spoločnosť vykonáva v súlade s Kódexom o riadení spoločnosti Erste Group (ďalej len „Kódex o riadení“), ktorý je kľúčovým prvkom firemnej kultúry skupiny Erste Group. Jeho princípy, pravidlá a metódy riadenia dôsledne vychádzajú z právne záväzných štandardov a princípov Corporate Governance OECD a Austrian Code of Corporate Governance. Pre banku, ako člena skupiny Erste Group, je Kódex o riadení záväzný. Kódex o riadení je verejne dostupný na internetovej stránke www.erstegroup.com. V priebehu roka 2014 nedošlo v spoločnosti k žiadnym odchýlkam od pravidiel a od princípov Kódexu o riadení. Slovenská sporiteľňa je členom Stredoeurópskej asociácie správy a riadenia spoločností. Ako asociovaný člen sa prihlásila k dodržiavaniu Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku, ktorý je dostupný na internetovej stránke asociácie www.cecga.org/sk.

Základný princíp zabezpečenia efektívneho a zodpovedného rámca správy a riadenia spoločnosti, ako aj princípy transparentnosti a zverejňovania informácií banku uplatňuje na všetkých úrovniach tak voči akcionárovi, ako aj vo vzťahu ku klientom a zamestnancom. Zamestnanci sú informovaní o stratégii a výsledkoch banky na roadshows predstavenstva, pravidelných poradách, regionálnych poradách, konferenciách, prostredníctvom interných komunikačných kanálov, vzdelávacích programov a prostredníctvom porád s manažermi. Zodpovednosťou banky a jej zamestnancov voči klientom, ako aj voči sebe navzájom je dôsledné dodržiavanie prijatých pravidiel a štandardov Globálneho kódexu Compliance, pri jeho porušení banku aplikuje nulovú toleranciu. Jeho nastavenie, implementácia a dodržiavanie bolo preverované kontrolnou autoritou, Národnou bankou Slovenska.

Najvyšším orgánom spoločnosti je valné zhromaždenie. Koná sa minimálne raz za rok a akcionár sa na ňom zúčastňuje osobne alebo prostredníctvom splnomocneného zástupcu. Rozsah pôsobnosti valného zhromaždenia akcionárov Slovenskej sporiteľne upravuje čl. 6 Stanov spoločnosti. Vzhľadom na skutočnosť, že Slovenská sporiteľňa má jediného akcionára, môže ako 100-percentný vlastník akcií vykonávať pôsobnosť valného zhromaždenia.

Štatutárnym orgánom spoločnosti je päťčlenné predstavenstvo. Členov predstavenstva volí dozorná rada. Predstavenstvo svoju činnosť zabezpečuje na základe rokovacieho poriadku a v súlade s ním. Jeho zodpovednosti a kompetencie sú vymedzené v stanovách spoločnosti, ktoré schvaľuje valné zhromaždenie.

Ďalšie informácie súvisiace s ustanoveniami § 20 ods. 7 Zákona o účtovníctve sú detailne uvedené v ročnej účtovnej závierke spoločnosti, ktorá tvorí neoddeliteľnú súčasť tejto výročnej správy.

SYSTÉM VNÚTORNEJ KONTROLY

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

Vnútorný kontrolný systém má tieto ciele:

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

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

Všetky úrovne riadenia zodpovedajú za jeho praktickú implementáciu a dodržiavanie v rámci svojich organizačných jednotiek. Vedúci zamestnanci zodpovedajú za vnútornú kontrolu na úrovni exekutívy a svoju zodpovednosť za vnútornú kontrolu nemôžu delegovať.

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

Nezávislou zložkou vnútorného kontrolného systému je odbor vnútorného auditu, ktorý je podriadený priamo dozornej rade banky. Vnútorný audit je nezávislý od všetkých činností vykonávaných v banke. Nezávislosť vnútorného auditu sa prelína všetkými etapami jeho činnosti, hlavne počas identifikácie a analýzy rizík, plánovania a prípravy auditov vrátane výberu metódy preverky a ohodnotenia, vypracovania a odovzdania správ z vykonaných auditov, zhodnotenia a sledovania prijatých opatrení.

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

VYHLÁSENIE ZODPOVEDNÝCH OSÔB

Zodpovedné osoby spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a. s., so sídlom Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, zapísanej v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 601/B, IČO: 00151653: Ing. Štefan Máj, predseda predstavenstva a generálny riaditeľ, a Ing. Peter Krutil, člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa, podľa svojich najlepších znalostí týmto vyhlasujú, že účtovná závierka, ktorú obsahuje táto výročná správa, poskytuje pravdivý a verný obraz počas identifikácie a analýzy rizík a hospodárskeho výsledku Slovenskej sporiteľne, a. s., a spoločností zaradených do jej celkovej konsolidácie a že táto výročná správa obsahuje pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia Slovenskej sporiteľne a spoločností zaradených do jej celkovej konsolidácie za rok 2014 spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí.

Organizácia spoločnosti

Valné zhromaždenie

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

Banka dodržiava zákonné ustanovenia týkajúce sa ochrany práv akcionárov s dôrazom na včasné poskytovanie všetkých relevantných informácií o stave spoločnosti a v súlade s ustanoveniami o zvolávaní a riadení valných zhromaždení jej akcionárov.

V roku 2014 sa uskutočnilo jedno riadne valné zhromaždenie a dve rozhodnutia jediného akcionára. Riadne valné zhromaždenie schválilo ročné účtovné závierky, rozdelenie zisku, ako aj výročnú správu spoločnosti za rok 2013. Súčasne schválilo spoločnosť Ernst & Young Slovakia, spol. s r. o., za audítora spoločnosti na rok 2014.

Rozhodnutím jediného akcionára boli zaktualizované stanovy spoločnosti v súlade s novelou zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách (novela v znení zákona č. 213/2014 Z. z.). V aktualizácii sa rozšírilo postavenie a pôsobnosť dozornej rady v oblasti kontroly dodržiavania zásad odmeňovania a kontroly bezpečnosti a účinnosti systému riadenia rizík. Tiež boli rozšírené povinnosti členov predstavenstva v oblasti systému riadenia rizík a bol stanovený vedúci zamestnanec zodpovedný za výkon funkcie riadenia rizík, ktorým je člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík spoločnosti.

V stanovách bola rozšírená aj pôsobnosť výboru pre odmeňovanie a upravili sa ustanovenia súvisiace s povinnosťou spoločnosti zriadiť a udržiavať účinný systém riadenia rizík. Druhým rozhodnutím jediného akcionára, ktoré sa konalo v roku 2014, bolo rozhodnutie o zrušení 100-percentnej dcérskej spoločnosti Factoring Slovenskej sporiteľne, a. s., bez likvidácie a o jej zlúčení so Slovenskou sporiteľňou.

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

Dozorná rada

Dozorná rada je najvyšším kontrolným orgánom banky. Dozorná rada má 6 členov. Dve tretiny jej členov volí valné zhromaždenie a jednu tretinu zamestnanci. Dĺžka funkčného obdobia člena dozornej rady je päť rokov. Členstvo v dozornej rade je nezastupiteľné. Dozorná rada dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie podnikateľských aktivít banky. Jej rokovania sa konajú spravidla štvrťročne. Do kompetencií dozornej rady patrí najmä kontrola dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov v banke vrátane dodržiavania stanov a uznesení valného zhromaždenia, preskúmanie účtovných závierok banky, návrhu na rozdelenie zisku alebo na úhradu strát. Dozorná rada pravidelne skúma správy o stave podnikateľskej činnosti banky a o stave jej majetku, situáciu banky v oblasti riadenia rizík, správu o systéme odmeňovania, predkladá valnému zhromaždeniu a predstavenstvu svoje vyjadrenia,

odporúčania, návrhy na rozhodnutia a posudzuje informácie predstavenstva o zásadných zámeroch obchodného riadenia banky. Vopred schvaľuje zriaďovanie právnických osôb bankou, menovanie riaditeľa odboru vnútornej kontroly, volí členov predstavenstva a zároveň jeho predsedu a i. O svojej činnosti informuje dozorná rada valné zhromaždenie, ktorému pravidelne predkladá svoje správy. V právomoci dozornej rady je zriaďovanie výborov a stanovenie náplne ich činnosti. V súlade s pravidlami corporate governance pôsobia v banke tieto výbory dozornej rady:

Auditorský výbor

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

Úverový výbor

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

Výbor pre odmeňovanie

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

Nominačný výbor

Výbor zriadila dozorná rada ako svoj poradný orgán pri napĺňaní zodpovednosti súvisiacej s nomináciou nových členov predstavenstva banky. Zriadený bol v súlade so smernicou Európskeho parlamentu CRD IV.

Predstavenstvo

Predstavenstvo je štatutárnym orgánom banky. Riadi jej činnosť a koná v jej mene. Rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, pokiaľ nie sú všeobecne záväznými právnymi predpismi alebo stanovami banky vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady. Na základe rozhodnutia dozornej rady má predstavenstvo Slovenskej sporiteľne 5 členov. V zmysle stanov spoločnosti je funkcia predsedu predstavenstva spojená s funkciou generálneho riaditeľa, funkcia podpredsedu predstavenstva s funkciou prvého zástupcu generálneho riaditeľa. Členovia predstavenstva sú zároveň zástupcami generálneho riaditeľa. Členov predstavenstva volí dozorná rada banky, ktorá zároveň volí aj predsedu predstavenstva. Dĺžka funkčného obdobia členov predstavenstva je v zmysle stanov spoločnosti 5 rokov.

Zasadnutia predstavenstva sa konajú minimálne raz mesačne. V roku 2014 sa uskutočnilo 50 zasadnutí, na ktorých predstavenstvo

priebežne prerokovávalo hospodárske výsledky banky, riešilo povinnosti v oblasti kontrolnej činnosti, bezpečnostnej politiky, či už prerokovávaním správ vypracovaných vnútorným auditom spoločnosti, ako aj správ z pohľadu compliance a hodnotenia programu vlastnej činnosti proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu. Osobitnú pozornosť venovalo problematike riadenia rizík, analýzam vývoja úverového portfólia, ako aj monitoringu správania klientov s cieľom chrániť finančné prostriedky akcionárov a klientov. V záujme zefektívňovania a zjednodušovania pracovných postupov predstavenstvo rozhodovalo aj o zmenách organizačnej štruktúry spoločnosti. V priebehu roka venovalo mimoriadnu pozornosť aktivitám v oblasti hodnotenia kvality aktív a stresového testovania, ktoré prebiehalo v súvislosti so zmenami týkajúcimi sa systému bankového dohľadu. Od 4. novembra 2014 prevzala Európska centrálna banka zodpovednosť za bankový dohľad v eurozóne. ECB bude vykonávať priamy dohľad nad 120 bankami v eurozóne vrátane Slovenskej sporiteľne.

Členovia Predstavenstva Slovenskej sporiteľne k 31. decembru 2014:

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

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

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

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

Tomáš Salomon, člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa – zodpovedný za oblasť retailového bankovníctva, kariet a elektronického bankovníctva, riadenie produktov, pobočkovej siete a priameho predaja.

Do pôsobnosti predstavenstva patrí aj zriaďovanie výborov ako poradných orgánov, na ktoré môže delegovať úlohy a právomoci vo vybraných oblastiach. V priebehu roka predstavenstvo spoločnosti pristúpilo k reštrukturalizácii výborov.

Výbor pre riadenie aktív a pasív

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

Výbor pre riadenie prevádzkovej likvidity

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

Úverový výbor

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

Výbor pre produktovú cenotvorbu

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

Výbor pre obchodné činnosti

Výbor analyzuje dosiahnuté obchodné výsledky a prijíma opatrenia na zabezpečenie plnenia obchodného plánu banky. Späťne vyhodnocuje a analyzuje projekty/aktivity po go-live, stanovuje marketingovú stratégiu banky, ročný plán marketingovej komunikácie banky a obchodné a komunikačné ciele hlavných kampaní a ich vyhodnotenie.

Výbor pre riadenie nákladov

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

Výbor pre operačné riziko a compliance

Výbor definuje stratégiu a procesy v oblasti riadenia operačného rizika, mieru akceptovateľnosti a úrovne tolerancie operačného rizika. Rozhoduje o opatreniach na zníženie alebo zmiernenie operačného rizika vrátane compliance rizika. Definuje postupy a stratégiu na zníženie alebo zmiernenie rizika vyplývajúce z programu vlastnej činnosti proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu a opatrenia na zníženie počtu podvodov a zmiernenie ich vplyvov.

Výbor pre riadenie rizík

Zodpovednosťou výboru je udržiavať účinný systém riadenia rizík spoločnosti, monitorovať a uplatňovať stratégiu riadenia rizík a postupov podľa § 27 ods. 1 zákona o bankách. Vytvára podporu a poskytuje informácie predstavenstvu a dozornej rade v súvislosti s celkovým identifikovaním, analyzovaním, monitorovaním, vykazovaním a riadením rizík a plní ďalšie náležitosti vyplývajúce z § 27 ods. 2 novely zákona o bankách.

Výbor tiež analyzuje a monitoruje celkový vývoj kreditného rizika a navrhuje nápravné opatrenia, má kompetenciu schvaľovať zmeny v IRB prístupe podľa definície NBS a schvaľovať interné modely v procese riadenia rizika. Monitoruje a vysvetľuje vývoj rizikovo vážených aktív a rizikových parametrov, zabezpečuje integrovanie princípov ICAAP do riadenia a obchodných cieľov banky (Risk Appetite Statement), schvaľuje metodiky RAS a stresového testovania vrátane ich vyhodnocovania. Koordinuje tvorbu a schvaľovanie scenárov na účely súhrnného stresového testovania na základe zváženia všetkých materiálnych typov rizík (kreditné, trhové, operačné, likviditné atď.) vrátane ich vyhodnocovania.

Krízový výbor

Úlohou výboru je posudzovať situáciu v prípade hroziacej krízy a riadiť postupy banky v čase krízy. Krízový výbor prijíma rozhodnutia a stanovuje zodpovednosti počas krízového stavu, má za úlohu

pravidelne monitorovať a vyhodnocovať situáciu, koordinovať komunikačné aktivity a riadiť postupy banky na stabilizovanie a upokojenie situácie.

Výbor pre riadenie spokojnosti klienta

Úlohou výboru je sledovanie a hodnotenie indexov a kľúčových parametrov spokojnosti klientov. Výbor navrhuje nové koncepty v oblasti systému riadenia a merania kvality a tiež opatrenia na zvyšovanie kvality služieb a spokojnosti klientov v súlade so strategickými cieľmi banky.

Štruktúra základného imania

Základné imanie spoločnosti je 212 000 000 eur pozostáva z 212 000 kusov zaknihovaných akcií na meno v menovitej hodnote 1 000 eur. S akciami je spojené právo podieľať sa na riadení, na zisku a likvidačnom zostatku a hlasovacie práva.

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

Prevediteľnosť žiadnych cenných papierov vydaných bankou nie je obmedzená.

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

V priebehu februára 2015 bude ukončená plánovaná zmena akcionárskej štruktúry banky. Novým vlastníkom 100 % akcií Slovenskej sporiteľne sa stane Erste Group Bank AG, ktorá nadobudne akcie prechodom podľa § 18 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov. Táto zmena nebude mať vplyv na personálne obsadenie Predstavenstva ani Dozornej rady Slovenskej sporiteľne a nevplýva na konsolidované IFRS výsledky Erste Group Bank a na kapitálové požiadavky na Erste Group Bank. Nový akcionár nadobudne akcie Slovenskej sporiteľne na vlastný účet a neexistuje u neho žiadny záväzok vykonávať akcionárske práva v prospech tretej osoby a nekoná v súlade s inými akcionármi Slovenskej sporiteľne, keďže Slovenská sporiteľňa iných akcionárov nemá.

Rozhodnutie o zvýšení, resp. o znížení základného imania banky je v priamej kompetencii valného zhromaždenia. Spoločnosti nie sú známe žiadne významné dohody, ktorých je banka zmluvnou stranou a ktoré nadobúdajú účinnosť, menia sa alebo ich platnosť sa končí v dôsledku zmeny kontrolných pomerov banky, ku ktorej došlo v súvislosti s ponukou na prevzatie.

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

Zverejňovanie informácií a transparentnosť

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

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

Banka má v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov rozdelené a upravené právomoci a zodpovednosti za:

- riadenie rizík a bankových činností,
- vykonávanie úverových obchodov a investičných obchodov,
- sledovanie rizík, ktorým je banka vystavená pri vykonávaní bankových činností s osobami s osobitným vzťahom k banke.

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

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

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

Súčasťou kľúčových dokumentov posilňujúcich ochranu spotrebiteľa v prostredí bankových inštitúcií je aj **Etický kódex**. Ide o súbor etických pravidiel predstavujúcich záväzok banky poskytovať finančné služby na vysokej úrovni, dodržiavajúc zásady slušnosti a transparentnosti podnikania. Etický kódex je zverejnený v elektronických informačných knihách v pobočkách banky a na internetovej stránke www.slsk.sk.

Zodpovednosť voči spoločnosti

Banka ako súčasť každodenných príbehov

Aj v roku 2014 bola Slovenská sporiteľňa dôveryhodný bankový partner. Prostredníctvom podpory rozmanitých komunitných projektov bola súčasťou aj ich súkromného života. Okrem osvedčených projektov investovala finančné prostriedky tiež do novínok. Prerozdelením vyše milióna eur sa Slovenská sporiteľňa opäť zaradila k najväčším firemným donorom na Slovensku.

Vzdelávanie stredoškôľakov

Banka aj v uplynulom roku pokračovala v podpore úspešných projektov Poznaj svoje peniaze a Myslím ekonomicky, ktorých úlohou je finančne vzdelávať študentov aj učiteľov. Pripravila tiež súťaž s autorským e-learningom Cvičná banka.

„Mne sa veľmi páči, že si deti vyskúšajú e-learningové učenie, iný štýl práce na hodine, kde je hlavná časť práce prenesená na ne. Je to pre ne iné, vidím veľké pokroky každý rok v takej praktickej orientácii, že sa naučia správne si vyhľadávať potrebné finančné informácie a pracovať s nimi,“ zhodnotila Ing. Paula Šilhárová, učiteľka OA Hlohovec o projekte Poznaj svoje peniaze.

Inšpirácie pre vysokoškôľakov

Novým projektom v oblasti vzdelávania bol projekt Teach for Slovakia. Slovenská sporiteľňa pomohla spustiť na Slovensku projekt, ktorý je už v zahraničí etablovaný a účasť v ňom je vo svete prestížou. Jeho cieľom je udržať doma najšikovnejších študentov vysokých škôl. Pôsobením na školách v zaostalejších obciach sami získavajú skúsenosti a navyše svojím nadšením a myšlienkami inšpirujú žiakov aj učiteľov.

V roku 2014 pokračovala aj séria prednášok Nápad premenený na úspech, ktorú Slovenská sporiteľňa finančne podporuje. Okrem iných sa so svojím receptom na úspech podelili aj generálny riaditeľ Slovenskej sporiteľne Jozef Síkela, spolumajiteľ kníhkupectva Martinus Michal Meško, a generálny riaditeľ firmy Sygic, ktorá programuje softvér pre GPS navigácie, Michal Štencl.

„Prednáška ma veľmi nadchla. Bola zrozumiteľná, inšpiratívna a zároveň profesionálna. Privítal by som viac takýchto prednášok z praxe,“ uviedol Michal Mešťan, študent Ekonomickej fakulty UMB v Banskej Bystrici, o prednáške Jozefa Síkelu.

Podpora mladých futbalistov

Vo štvrtom ročníku grantového programu Futbal to je hra! Nadácie Slovenskej sporiteľne podporila projekty zamerané na rozvoj neprofesionálnych mládežníckych futbalových klubov na Slovensku. Vďaka poskytnutým peniazom si kluby zrenovovali šatne, nakúpili technické a športové pomôcky.

„Pozdravujeme Vás a ďakujeme Vám. Pre nás je to veľká vec, ktorú sme od Vás dostali, veľmi sa teším. Je to od Vás darček k jubileu 10 rokov založenia a účinkovania klubu v celoslovenskej 1. lige žien a žiačok,“ ocenil nadáciu Pavol Čečko z ŠK Štich Humenné.

Kultúra aj v regiónoch

Regionálne divadlá v Nitre a v Martine patria k strategickým partnerom Slovenskej sporiteľne. Okrem nich banka podporovala aj divadlo Aréna a pokračovala tiež v úspešnej spolupráci so Štúdiom L+S v Bratislave. Najmenší divadelní diváci vyrastajú aj vďaka partnerstvu s Bratislavským bábkovým divadlom.

„Aj vďaka Vám sa nám podarilo s úspechom naštudovať premiérové inscenácie, ako aj zrealizovať podujatia na podporu tvorivosti a zdravého duševného vývoja našej najmladšej generácie,“ zhodnotil Ing. Ján Brtiš, riaditeľ Bratislavského bábkového divadla.

Pomoc tým, čo si sami pomôcť nevedia

Slovenská sporiteľňa aj v roku 2014 vytvárala podmienky na prezentáciu a predaj výrobkov chránených dielní. Cieľom je udržať zamestnanosť hendikepovaných, pre ktorých je práca nielen zdrojom príjmu, ale aj terapiou. Okrem podpory Radničkiných trhov banka aj v uplynulom roku zorganizovala veľkonočné a vianočné trhy pre svojich zamestnancov.

„Chcem poďakovať, že sa naša chránená dielňa mohla zúčastniť na vianočných trhoch, ktoré ste zorganizovali. Bolo to veľmi príjemné a myslíme si, že zo strany Vašich zamestnancov, ktorí si naše výrobky kúpili, to bolo veľmi pozitívne. Chceli by sme im všetkým poďakovať, že tak podporili ďalšiu existenciu našej krajčírskkej chránenej dielne,“ ocenila spoluprácu Milka Harmathová z chránenej dielne Klub Donna Rosi.

Environmentálna politika Slovenskej sporiteľne

Na podporu ochrany a na zlepšovanie kvality životného prostredia vypracovala Slovenská sporiteľňa tzv. Environmentálny akčný plán na roky 2014 až 2016. Akčný plán bol schválený predstavenstvom banky. Kroky a opatrenia v ňom obsiahnuté vychádzajú zo spoločnej politiky skupiny Erste Group v oblasti ochrany životného prostredia. Akčný plán obsahuje viac ako 60 opatrení zameraných na úsporu energií, na zvyšovanie kvality manažmentu budov a obchodných prevádzok Slovenskej sporiteľne. Má tiež zamedziť negatívnym vplyvom na životné prostredie. Za dodržiavanie princípov a pravidiel na ochranu životného prostredia je zodpovedný Chief Environmental Officer (CEO), ktorým je člen Predstavenstva Slovenskej sporiteľne Štefan Máj.

Činnosť Slovenskej sporiteľne nemala v roku 2014 negatívny vplyv na životné prostredie. Dôsledným dodržiavaním energetických a environmentálnych opatrení dosiahla Slovenská sporiteľňa významné úspory v spotrebe energií. V porovnaní s rokom 2013 ušetrila pri prevádzke až 11 % elektrickej energie a 15 % plynu.

Výhľad na rok 2015

Ciele na rok 2015

Slovenská sporiteľňa si chce aj v roku 2015 posilniť vedúcu pozíciu v retailovom segmente tak na strane úverov, ako aj vkladov.

Banka sa chce zamerať na to, aby dokázala ešte lepšie plniť meniace sa potreby a očakávania klientov. Z toho vyplýva, že bude klásť aj väčší dôraz na digitálne predajné a komunikačné kanály tak, aby sa výrazne zlepšil dojem klientov z bankovania so Slovenskou sporiteľňou. Banka chce viac počúvať klientov a získané informácie pretaviť do obchodných príležitostí v podobe nových či inovovaných produktov. Banka pokladá za dôležité vytvárať si dlhodobé vzťahy s klientmi. Zároveň sa chce aktívnejšie zamerať na oslovovanie nových klientov.

Slovenská sporiteľňa chce byť „bankou prvej voľby“ pre firemnú klientelu. Chce posilniť proklientsku orientáciu v segmente korporátnych klientov, k čomu má prispieť aj zjednodušenie a zefektívnenie procesov.

Slovenská sporiteľňa bude aj naďalej klásť dôraz na efektívne riadenie nákladov s ohľadom na prínosy. Banka chce udržať pomer prevádzkových nákladov a výnosov na nízkej úrovni. Rozvoj v oblasti úverov musí zohľadniť prijateľnú mieru rizika.

Očakávaná hospodárska a finančná situácia Slovenskej sporiteľne

Slovenská sporiteľňa očakáva v roku 2015 medziročný nárast celkovej bilančnej sumy približne o 8,5 % najmä z dôvodu zvýšenia obchodov s klientmi, tak v oblasti poskytnutých úverov, ako aj v oblasti prijatých vkladov. Očakávané celkové zvýšenie obchodov s klientmi by malo prispieť k rastu trhových podielov a tým posilniť pozíciu Slovenskej sporiteľne ako najsilnejšej banky na domácom trhu. Plánovaný nárast úverov by mal byť v prevažnej miere financovaný prostredníctvom prijatých vkladov a čiastočne prostredníctvom emisií dlhových cenných papierov. Pomer úverov ku vkladom sa ku koncu roka 2015 predpokladá na úrovni 92,7 %, čo potvrdzuje stabilnú pozíciu banky v oblasti likvidity.

Slovenská sporiteľňa na konci roka 2015 očakáva priaznivý hospodársky výsledok, ktorý však medziročne klesne najmä z dôvodu zvýšenia daní a odvodov (banková daň a odvod do rezolučného fondu). Čisté prevádzkové výnosy by sa mali medziročne zvýšiť najmä vďaka nárastu čistého úrokového príjmu (rast objemov). Výnosy z poplatkov a provízií by sa tiež mali mierne zvýšiť najmä vďaka rastu počtu transakcií s klientmi. Vývoj výnosov z obchodovania môže byť veľmi premenlivý, keďže závisí od mnohých trhových faktorov. Efektivitu Slovenskej sporiteľne v oblasti riadenia nákladov potvrdzuje aj pomer nákladov k výnosom, ktorý sa predpokladá na rovnakej úrovni ako v roku 2014, okolo 44 %.

Hlavné riziká a neistoty, ktorým Slovenská sporiteľňa čelí, sú zložitá makroekonomické podmienky a situácia na finančnom trhu, vplyv legislatívnych zmien v Slovenskej republike na hospodárenie, rozsah nových regulatórnych opatrení a úverové podmienky na trhu.

Prílohy

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Konsolidovaná účtovná závierka pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2014

a správa nezávislých audítorov

Správa nezávislých audítorov akcionárovi Slovenskej sporiteľne, a. s.



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.:

Uskutočnili sme audit priloženej konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. a spoločností v skupine („skupina“), ktorá obsahuje konsolidovanú súvahu k 31. decembru 2014 a konsolidovaný výkaz ziskov a strát, konsolidovaný výkaz komplexných ziskov a strát, konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania a konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a sumarizáciu významných účtovných zásad a poznámky.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

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

Zodpovednosť audítora

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

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

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

Názor

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

11. februára 2015
Bratislava, Slovenská republika

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

Mgr. Ján Dzuppa
Licencia UDVA č. 1032

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

I. Konsolidovaný výkaz ziskov a strát
za rok končiaci sa 31. decembra 2014

tis. EUR	Pozn.	2013	2014
Čisté úrokové výnosy	1	447 968	463 937
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2	117 428	123 393
Výnosy z dividend	3	378	720
Čistý zisk z finančných operácií a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnte cez výkaz ziskov a strát	4	11 603	9 611
Čistý zisk z investícií oceňovaných metódou vlastného imania		2 835	2 119
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu	5	1 833	1 846
Personálne náklady	6	(118 904)	(125 081)
Ostatné administratívne náklady	7	(83 097)	(96 020)
Odpisy a amortizácia	8	(48 525)	(46 676)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú zaúčtované cez výkaz ziskov a strát (netto)	9	2 049	1 266
Znehodnotenie finančných aktív, ktoré nie sú účtované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	10	(47 181)	(51 352)
Ostatné prevádzkové výsledky	11	(47 063)	(44 219)
Zisk pred daňou z príjmov		239 324	239 544
Daň z príjmov	12	(53 950)	(56 798)
Čistý zisk po zdanení		185 374	182 746
Čistý zisk pripadajúci na menšinový podiel		456	603
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		184 918	182 143

Poznámky na stranách 67 až 143 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky. Porovnateľné hodnoty za rok 2013 boli preskúpené z dôvodu zmeny štruktúry Výkazu ziskov a strát, viac v poznámke 4 časti B.

Túto účtovnú závierku schválilo a odsúhlasilo na vydanie predstavenstvo banky dňa 11. februára 2015.

Ing. Štefan Máj

predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Ing. Petr Brávek

člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

II. Konsolidovaný výkaz komplexných ziskov a strát
za rok končiaci sa 31. decembra 2014

tis. EUR	2013	2014
Čistý zisk za rok	185 374	182 746
Iné komplexné zisky a straty		
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať na zisk alebo stratu		
Poistno-matematické zisky	(240)	64
Odložené daňové záväzky vzťahujúce sa položky, ktoré nemožno reklasifikovať	-	-
Ostatné zmeny	(190)	
Spolu	(430)	64
Položky, ktoré možno preklasifikovať na zisk alebo stratu		
Cenné papiere určené na predaj	16 056	32 275
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	16 046	32 377
Úpravy vyplývajúce z reklasifikovania	10	(102)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať	(3 241)	(7 101)
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	(3 238)	(7 123)
Úpravy vyplývajúce z preklasifikovania	(2)	22
Spolu	12 815	25 175
Celkové iné komplexné zisky	12 385	25 239
Celkový komplexný zisk	197 759	207 985
Celkový komplexný zisk pripadajúci na menšinový podiel	456	603
Celkový komplexný zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti	197 303	207 382

Poznámky na stranách 67 až 143 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

III. Zisk na akciu
za rok končiaci sa 31. decembra 2014

		2013	2014
Čistý zisk za účtovné obdobie	tis. EUR	185 374	182 746
Počet vydaných akcií		212 000	212 000
Zisk na akciu	v EUR	874	862

IV. Konsolidovaná súvaha
k 31. decembru 2014

tis. EUR	Pozn.	2013	2014
Aktíva			
Peniaze a účty v centrálnych bankách	13	329 978	408 119
Finančné aktíva držané na obchodovanie	14	50 708	101 547
Deriváty	14	50 708	101 547
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	15	31 171	20 203
Cenné papiere k dispozícii na predaj	16	859 401	1 219 152
Cenné papiere držané do splatnosti	17	2 764 887	2 579 817
Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách	18	80 122	179 056
Úvery a pohľadávky voči klientom	19	7 161 197	8 085 570
Zabezpečovacie deriváty	20	5 119	8 322
Dlhodobý hmotný majetok	22	210 241	188 726
Investície do nehnuteľností	22	2 805	3 306
Dlhodobý nehmotný majetok	23	97 234	89 964
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	21	24 785	24 313
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	24	5	296
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	24	36 582	34 249
Ostatné aktíva	25	44 811	26 010
Aktíva spolu		11 699 046	12 968 650
Závázky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie		51 991	103 439
Deriváty		51 991	103 439
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou		10 212 193	11 336 810
Záväzky voči bankám	26	424 399	740 685
Záväzky voči klientom	26	9 090 560	9 666 285
Vydané dlhové cenné papiere	27	697 234	929 840
Zabezpečovacie deriváty		18 159	49 077
Rezervy	28	23 874	30 300
Závázok zo splatnej dane z príjmov	24	2 612	22 958
Závázok z odloženej dane z príjmov	24	342	569
Ostatné záväzky	29	98 702	114 716
Vlastné imanie spolu		1 291 173	1 310 781
Vlastné imanie pripadajúce na menšinový podiel		3 215	3 802
Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti		1 287 958	1 306 979
Záväzky a vlastné imanie spolu		11 699 046	12 968 650

Poznámky na stranách 67 až 143 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky. Porovnateľné hodnoty na rok 2013 boli preskupené z dôvodu zmeny štruktúry Súvahy, viac v poznámke 4 časti B.

V. Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní
za rok končiaci sa 31. decembra 2014

tis. EUR	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdeľný zisk	Precenenie cenných papierov určených na predaj	Kurzový prepočet	Poistno-matický prepočet dlhodobej rezervy na zamestnanecké požitky	Odložená daň	Ostatné zmeny	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Vlastné imanie pripadajúce na menšinový podiel	Spolu
K 31. decembru 2012	212 000	79 795	39 326	850 825	27 155	(386)	(157)	(6 268)	-	1 202 291	2 766	1 205 057
Vyplatené dividendy	-	-	-	(111 623)	-	-	-	-	-	(111 623)	(22)	(111 645)
Ostatné zmeny	-	-	-	(203)	-	-	-	-	190	(13)	15	2
Komplexný zisk za rok	-	-	-	184 918	16 056	-	(240)	(3 241)	(190)	197 303	456	197 759
Čistý zisk za rok	-	-	-	184 918	-	-	-	-	-	184 918	456	185 374
Iné komplexné zisky a straty	-	-	-	-	16 056	-	(240)	(3 241)	(190)	12 385	-	12 385
K 31. decembru 2013	212 000	79 795	39 326	923 917	43 211	(386)	(397)	(9 508)	-	1 287 958	3 215	1 291 173
Vyplatené dividendy	-	-	-	(188 259)	-	-	-	-	-	(188 259)	(14)	(188 273)
Ostatné zmeny	-	-	-	(104)	-	-	-	2	-	(102)	(2)	(104)
Komplexný zisk za rok	-	-	-	182 143	32 275	-	64	(7 100)	-	207 382	603	207 985
Čistý zisk za rok	-	-	-	182 143	-	-	-	-	-	182 143	603	182 746
Iné komplexné zisky a straty	-	-	-	-	32 275	-	64	(7 100)	-	25 239	-	25 239
K 31. decembru 2014	212 000	79 795	39 326	917 697	75 486	(386)	(333)	(16 606)	-	1 306 979	3 802	1 310 781

Poznámky na stranách 67 až 143 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky. Ďalšie informácie sú zverejnené v pozn. 30.

VI. Konsolidovaný výkaz peňažných tokov
za rok končiaci sa 31. decembra 2014

tis. EUR	2013	2014
Zisk pred daňou z príjmov	239 324	239 544
Úpravy o:		
Opravné položky na straty z úverov a rezerv na podsúvahu a odpisy	38 384	44 685
Rezervy na záväzky a iné rezervy	24 456	10 426
Znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku	163	1 659
Odpisy a amortizácia	47 100	46 676
Zisk z predaja dlhodobého majetku	1 150	2 040
Transfer úrokov z finančných aktivít	20 025	19 412
Čistý (zisk)/strata z investičných činností	(110 189)	(110 696)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov	260 412	253 747
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:		
Povinné minimálne rezervy v NBS	(21 232)	(47 719)
Úvery a vklady poskytnuté finančným inštitúciám	198 919	(94 923)
Úvery poskytnuté klientom	(485 282)	(969 015)
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát a cenné papiere k dispozícii na predaj	514 727	(316 506)
Ostatné aktíva	12 757	18 279
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Záväzky voči finančným inštitúciám	(823 921)	316 286
Záväzky voči klientom	677 993	575 725
Rezervy na záväzky a iné záväzky	(2 281)	(185)
Nárast/pokles finančných derivátov, netto	(3 498)	28 323
Ostatné záväzky	(33 463)	12 135
Čisté peňažné toky z/(použitie na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov	295 132	(223 854)
Zaplatená daň z príjmov	(19 591)	(40 711)
Čisté peňažné toky z/(použitie na) prevádzkových činností	275 541	(264 565)
Peňažné toky z investičných činností		
Obstaranie cenných papierov držaných do splatnosti	(471 196)	(267 567)
Príjmy z cenných papierov držaných do splatnosti	147 336	458 339
Prijaté úroky z cenných papierov držaných do splatnosti	108 498	103 166
Dividendy prijaté od dcérskych, pridružených spoločností a iných investícií	2 901	2 836
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností	-	-
Príjmy z predaja dcérskych a pridružených spoločností	(25 406)	(28 408)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	4 445	6 317
Peňažné toky z/(použitie na) investičných činností, netto	(233 422)	274 683
Peňažné toky z finančných činností		
Výplata dividend	(111 600)	(188 259)
Splatenie podriadeného dlhu	(80 000)	-
Úrok vyplatený z podriadeného dlhu	(3 403)	(2 146)
Emisia dlhopisov	164 444	370 491
Splatenie dlhopisov	(77 664)	(147 029)
Úrok vyplatený majiteľom dlhopisov	(13 968)	(8 228)
Peňažné toky z/(použitie na) investičných činností, netto	(122 191)	24 829
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty	926	(522)
Zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov, netto	(79 146)	34 425
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	377 344	298 198
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	298 198	332 623
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend		
Zaplatené úroky	(88 420)	(55 903)
Prijaté úroky	426 845	422 666

Poznámky na stranách 67 až 143 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Peniaze a peňažné ekvivalenty sú vykázané v poznámke 13 a tiež zahŕňajú účty v iných finančných inštitúciách splatné na požiadanie, ktoré boli k 31. decembru 2014 vo výške 11,9 mil. eur (2013: 7,8 mil. eur) a sú súčasťou pohľadávok vo finančných inštitúciách, popísaných v pozn. 18. Peniaze a peňažné ekvivalenty na účely Výkazu peňažných tokov neobsahujú povinné minimálne rezervy v hodnote 87,4 mil. eur (2013: 39,7 mil. eur), ktoré sú vykázané v pozn. 13.

VII. Poznámky ku konsolidovaným
účtovným výkazom

A. ÚVOD

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

Konsolidovaná účtovná závierka je závierka banky a jej dcérskych a pridružených spoločností (Skupina), ktoré sú uvedené v poznámke 21.

K 31. decembru 2014 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 malo k 31. decembru 2014 päť členov, ktorými boli: 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).

Zmeny v predstavenstve po 31. decembri 2014:
Ing. Jozef Síkela (predseda) odstúpil zo svojho pôsobenia v predstavenstve banky k 31. decembru 2014 z dôvodu novej funkcie ako člen Predstavenstva v Erste Group Bank AG.

Dozorná rada banky vymenovala Ing. Štefana Mája (predchádzajúceho podpredsedu) za nového predsedu Predstavenstva banky a zároveň za generálneho riaditeľa banky s účinnosťou od 1. januára 2015.

Ing. Tomáš Salomon (člen) odstúpil zo svojho pôsobenia v predstavenstve banky k 31. decembru 2014 z dôvodu novej funkcie ako člen Predstavenstva v Českej spořitelni, a. s.

Ing. Petr Brávek (člen) odstúpi zo svojho pôsobenia v predstavenstve banky k 31. marcu 2015 z dôvodu novej funkcie ako člen Predstavenstva v Erste Group Bank AG.

Akcionár banky nominoval za nových členov predstavenstva Bernarda Spalta (v súčasnosti člen predstavenstva sesterskej spoločnosti Erste Bank Hungary) a Richarda Chomista (v súčasnosti prokurista dcérskej spoločnosti EGIT SK, spol. s r. o.). Tieto zmeny sú momentálne predmetom schválenia regulátorom.

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.

Dozorná rada má šesť členov, ktorými k 31. decembru 2014 boli: Gernot Mittendorfer M.B.A. (predseda), Mag. Dr. Franz Hochstrasser (podpredseda od 20. septembra 2013), Herbert Juranek (člen), Jan Homan (člen), JUDr. Beatrica Melichárová (členka) a Ing. Štefan Šipoš (člen).

Dvaja členovia dozornej rady sa vzdali funkcie: Mag. Dr. Franz Hochstrasser (podpredseda) sa vzdal funkcie k 22. decembru 2014 a Herbert Juranek (člen) sa vzdal svojej funkcie k 18. decembru 2014.

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

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

B. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

1) Vyhĺásenie 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 (EÚ) č. 1606/2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna účtovná závierka zostavená v súlade s IFRS tak nahradila účtovnú závierku zostavovanú podľa slovenských účtovných predpisov.

Účtovná závierka Skupiny za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2013) bola schválená a odsúhlasená na vydanie dňa 18. februára 2014.

Konsolidovaná účtovná závierka pre účtovné obdobie končiace sa 31. decembra 2014 je zostavená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) v nariadení č. 1606/2002.

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 neboli prijaté EÚ, a okrem niektorých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktoré EÚ neschválila. Skupina zistila, že štandardy, ktoré EÚ neschválila, by v prípade, že by ich EÚ schválila k dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky, nemali mať na túto konsolidovanú účtovnú závierku vplyv.

2) Východiská zostavenia účtovnej závierky

V súlade s oceňovacími modelmi predpísanými alebo povolenými podľa IFRS bola konsolidovaná účtovná závierka vypracovaná na základe historických obstarávacích cien s výnimkou finančných aktív k dispozícii na predaj, finančných derivátov a ostatných finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie a finančných aktív a záväzkov zatriedených pri prvotnom zaúčtovaní do portfólia v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ktoré sú ocenené v reálnej hodnote.

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

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.

3) Dcérske spoločnosti a pridružené spoločnosti

Konsolidovaná účtovná závierka obsahuje výhradne zostatky účtov a výsledkov Skupiny.

Dcérske spoločnosti

Všetky dcérske spoločnosti pod kontrolou Banky sú konsolidované v účtovnej závierke Skupiny na základe ročných individuálnych závierok dcérskych spoločností k 31. decembru 2014.

Dcérske spoločnosti sú zahrnuté do konsolidácie od momentu získania kontroly až do dátumu straty kontroly. Znakom kontroly je, že Skupina je vystavená alebo vlastní práva na premenlivé výnosy na základe jej angažovanosti v spoločnosti, do ktorej investuje, a má schopnosť ovplyvňovať tieto výnosy uplatňovaním svojho vplyvu nad relevantnými aktivitami tejto spoločnosti. Dôležité aktivity spoločnosti sú tie, ktoré najvýznamnejšie ovplyvňujú jej premenlivé výnosy.

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

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

Pridružené spoločnosti

Pridružené spoločnosti sa účtujú metódou podielu na vlastnom imaní. Podiel v pridružených spoločnostiach sa vyказuje v súvahe v obstarávacej cene, ktorá sa následne upravuje o zmenu hodnoty podielu Banky na čistých aktívach pridruženej spoločnosti. Podiel

Skupiny na zisku pridruženej spoločnosti sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát. Pridružené spoločnosti sa vykazujú na základe ich finančných výkazov za rok 2014.

Pridružené spoločnosti sú definované ako subjekty, nad ktorými má Skupina významný vplyv. Významný vplyv znamená právo podieľať sa na rozhodovaní o finančných a prevádzkových zásadách spoločnosti, do ktorej sa investuje, ale nejde o kontrolu ani o spoločnú kontrolu nad týmito zásadami. Vo všeobecnosti sa definuje ako nadobudnutie 20 % až 50 % podielu akcií danej spoločnosti.

Spoločný podnik je zmluvná dohoda, podľa ktorej Skupina spolu s jedným alebo viacerými spoločníkmi vykonáva činnosť, ktorá je predmetom spoločnej kontroly a podľa ktorej majú spoločníci právo na čisté aktíva dohody, skôr než na jednotlivé aktíva a záväzky týkajúce sa tejto dohody. Spoločná kontrola existuje iba v prípade, ak rozhodnutia o relevantnej činnosti vyžadujú jednomyseľnú zhodu spoločníkov. Skupina sa na takýchto spoločných operáciách nezúčastňuje.

Akvízie a predaj v priebehu roka 2014

Počas roka 2014 neprišlo k žiadnym akvizíciám ani k predaju dcérskych alebo pridružených spoločností.

Zmena v rozsahu konsolidácie v roku 2014

Factoring Slovenskej sporiteľne, a. s. (predtým dcérska spoločnosť) sa s účinnosťou od 1. novembra 2014 zlúčil so Slovenskou sporiteľňou, a. s. (materská spoločnosť).

4) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Zmena v štruktúre súvahy, výkazu ziskov a strát a vysvetľujúcich poznámok

S účinnosťou od 1. januára 2014 na základe rozhodnutia Erste Group Skupina zmenila štruktúru súvahy, výkazu ziskov a strát a vysvetľujúcich poznámok, aby poskytla spoľahlivejšie a relevantnejšie informácie o svojej finančnej pozícii a výkonnosti.

Nová štruktúra sa zaviedla aj s cieľom dosiahnuť harmonizáciu pri plnení nových regulačných požiadaviek v oblasti finančného výkazníctva vychádzajúcich z princípov IFRS („FINREP“), ktoré boli zavedené v roku 2014 Európskym orgánom dohľadu nad bankovníctvom („EBA“) a predstavujú povinný regulačný rámec výkazníctva pre bankové inštitúcie so sídlom v EÚ.

Prijatie zmenenej štruktúry nemá žiadny vplyv na už zverejnené výsledky, resp. účtovné závierky skupiny v minulosti. Údaje za minulé účtovné obdobie uvedené v účtovnej závierke skupiny za rok končiaci sa 31. decembra 2014 boli zmenené v súlade s novou štruktúrou.

Prehľad zmien v štruktúre výkazu ziskov a strát:

- „Výnosy z dividend“ a „Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu“ sú vo výkaze ziskov a strát vykázané oddelene na samostatnom riadku.
- Príspevky do fondu na ochranu vkladov patria v súčasnosti pod „Ostatné administratívne náklady“ (v minulosti patrili pod „Ostatné prevádzkové výsledky“).

- Vo výkaze ziskov a strát sa uvádza osobitný riadok pre položku „Znehodnotenie finančných aktív, ktoré nie sú účtované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“, kam spadá aj tvorba a rozpustenie opravných položiek na úvery klientom a bankám a strata zo znehodnotenia iných typov finančných aktív.
- Tvorba a rozpustenie rezervy na podsúvahové položky sa vykazuje v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.
- Všeobecné administratívne náklady sa členia na samostatné položky.

	Pôvodné 2013	Úrokové výnosy / náklady	Výnosy z dividend	Výnosy z prenájmu	Opravné položky / OFF BS rezervy	Výsledok z FVTPL	všeobecné adminis- tratívne náklady	Výsledok z AFS/ HTM		Nové 2013
Výnosové úroky	533 893	(533 324)	(378)	(191)						
Nákladové úroky	(85 356)	85 356								
Čisté výnosy z úrokov	448 537	447 968							Čisté úrokové výnosy	447 968
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	(49 362)				49 362					
Čisté výnosy z úro- kov po odpočítaní opravných položiek	399 175									
Výnosy z poplatkov a provízií	141 199									
Náklady na poplatky a provízie	(23 771)									
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	117 428								Čisté výnosy z poplatkov a provízií	117 428
			378						Výnosy z dividend	378
Čistý zisk z finančných operácií	13 256					(1 653)			Čistý zisk z finančných operácií a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	11603
			2 835						Čistý zisk z investícií oceňovaných metódou vlastného imania	2835
									Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu	1 833
Všeobecné administratívne náklady	(249 101)						249 101			
							(118 904)		Personálne náklady	(118 904)
							(83 097)		Ostatné administratívne náklady	(83 097)
							(1 642)	(46 883)	Odpisy a amortizácia	(48 525)
								2 049	Čistý zisk/strata z finanč- ných aktív a záväzkov, ktoré nie sú zaúčtované cez výkaz ziskov a strát (netto)	2 049
							(47 181)		Znehodnotenie finančných aktív, ktoré nie sú účtované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(47 181)
Ostatné prevádzkové výsledky	(41 434)		(2 835)		(2 181)	1 653	(217)	(2 049)	Ostatné prevádzkové výsledky	(47 063)
Zisk pred daňou z príjmov	239 324	-	-	-	-		-	-	Zisk pred daňou z príjmov	239 324
Daň z príjmov	(53 950)								Daň z príjmov	(53 950)
Čistý zisk za rok po zdanení	185 374	-	-	-	-	-	-	-	Čistý zisk po zdanení	185 374

Všetky komparatívne údaje v účtovej závierke sú prepracované na základe zmenenej štruktúry finančných výkazov popísanej v texte vyššie.

Prehľad zmien v štruktúre súvahy – aktíva:

- Štruktúra súvahy je harmonizovaná na základe zásad oceňovania podľa definície v štandarde IAS 39.
- „Úvery klientom“ a „Úvery bankám“ sú vykázané v čistej hodnote, pričom skupina na titulnej strane súvahy neuvádza samostatne „Opravné položky na straty z finančných aktív“.

- Deriváty a zabezpečovacie deriváty sú členené na samostatné položky.
- Podriadený dlh je vykázaný na príslušnom riadku na základe zásad oceňovania podľa definície v štandarde IAS 39 a nie oddelene na titulnej strane súvahy.

	Pôvodné 2013	Úvery a pohľadávky	Cenné papiere a deriváty	Dcérske a pridružené spoločnosti	Nehmotný majetok	Zabezpečovacie deriváty	Investície držané na predaj	Zaokrúhľovacie rozdiely		Nové 2013
Aktíva									Aktíva	
Peniaze a účty v centrálnych bankách	329 978								Peniaze a účty v centrálnych bankách	329 978
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	80 122	(80 122)								
Úvery poskytnuté klientom	7 512 747	(7 512 747)								
Opravné položky na straty z úverov	(351 550)	351 550								
									Finančné aktíva držané na obchodovanie	50 708
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	81 879		(81 879)							
			50 708						Deriváty	50 708
									Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	31 171
Cenné papiere k dispozícii na predaj	859 401							1	Cenné papiere k dispozícii na predaj	859 402
Cenné papiere držané do splatnosti	2 764 887							1	Cenné papiere držané do splatnosti	2 764 888
		80 122							Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách	80 122
		7 161 197							Úvery a pohľadávky voči klientom	7 161 197
						5 119			Zabezpečovacie deriváty	5 119
Investície v pridružených spoločnostiach	24 785			(24 785)						
Dlhodobý nehmotný majetok	97 233				(97 233)					
Dlhodobý hmotný majetok	205 334						4 907		Dlhodobý hmotný majetok	210 241
Investície držané na prenájom	7 711						(4 907)	1	Investície do nehnuteľností	2 805
					97 233				Dlhodobý nehmotný majetok	97 233
									Investície v pridružených spoločnostiach	24 785
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	5								Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	5
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	36 582							(1)	Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	36 581
Ostatné aktíva	49 932					(5 119)		(2)	Ostatné aktíva	44 811
Spolu aktíva	11 699 046	0	0	(0)	-	-	-	-	Spolu aktíva	11 699 046

Všetky komparatívne údaje v účtovej závierke sú prepracované na základe zmenenej štruktúry finančných výkazov popísanej v texte vyššie.

Prehľad zmien v štruktúre súvahy – záväzky:

- Štruktúra súvahy je harmonizovaná na základe zásad oceňovania podľa definície v štandarde IAS 39.
- Podriadené záväzky sa vykazujú v súlade so zásadami oceňovania podľa definície v štandarde v IAS 39, bez špeciálneho individuálneho postavenia na súvahe.

- Deriváty a Zabezpečovacie deriváty sú členené na samostatné položky.

Záväzky									
									Záväzky
									Finančné záväzky držané na obchodovanie
									51 991
									Deriváty
									51 991
Záväzky voči finančným inštitúciám	324 358	(324 358)							
Záväzky voči klientom	9 090 560	(9 090 560)							
Emitované dlhové cenné papiere	624 234	(624 234)							
Rezervy	23 874	(23 874)							
Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	51 991	(51 991)							
									Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou
									10 212 193
									Záväzky voči bankám
									424 399
									Záväzky voči klientom
									9 090 560
									Vydané dlhové cenné papiere
									697 234
									Zabezpečovacie deriváty
									18 159
									Rezervy
									23 874
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	2 612								Záväzok zo splatnej dane z príjmov
									2 612
Záväzok z odloženej dane z príjmov	342								Záväzok z odloženej dane z príjmov
									342
Ostatné záväzky	116 861	(18 159)							Ostatné záväzky
									98 702
Podriadený dlh	173 041	(100 041)	(73 000)						
Celkové záväzky	10 407 873	-	0	(0)	-	-	-	-	Celkové záväzky
									10 407 873

Všetky komparatívne údaje v účtovej závierke sú prepracované na základe zmenenej štruktúry finančných výkazov popísanej v texte vyššie.

Transakcie a zostatky v cudzej mene

Táto konsolidovaná účtovná závierka je zostavená v eurách (EUR), ktoré sú funkčnou menou skupiny, t. j. menou primárneho ekonomického prostredia, v ktorom účtovná jednotka pôsobí.

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 a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Nepeňažné položky, ktoré sú oceňované historickou obstarávacou cenou v cudzej mene, sa prepočítajú použitím výmenného kurzu k dátumu pôvodných transakcií.

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

Finančné nástroje – vykazovanie a oceňovanie

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

Skupina používa tieto kategórie finančných nástrojov:

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

IAS 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 skupina stane zmluvnou stranou nástroja. Nákup a predaj finančných aktív obvyklým spôsobom sa vykazuje k dátumu finančného vysporiadania, ktorým je deň dodania aktíva. Obvyklý spôsob dodania predstavujú nákupy a predaje finančných aktív vyžadujúce dodanie aktív v rámci času všeobecne určenom reguláciou alebo konvenciou na trhu. 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 centrálnych bankách

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

(iv) Finančné deriváty

Medzi deriváty, s ktorými pracuje skupina, patria najmä úrokové swapy, futurity, FRA, úrokové opcie, menové swapy, menové opcie, CDS. Deriváty sa oceňujú reálnou hodnotou. Deriváty sa účtujú ako aktíva, ak je ich reálna hodnota kladná, a ako záväzky, ak je ich reálna hodnota záporná.

Na účely prezentácie sa deriváty rozdeľujú nasledovne:

- finančné deriváty držané na obchodovanie
- zabezpečovacie deriváty

Finančné deriváty určené na obchodovanie sú tie, ktoré sa neoznačujú za zabezpečovacie nástroje. Uvádzajú sa v položke „Deriváty“ pod nadpisom „Finančné aktíva/finančné záväzky držané na obchodovanie“. Položka tak obsahuje všetky typy finančných derivátov s iným určením ako na zabezpečenie bez ohľadu na ich internú klasifikáciu, t. j. finančné deriváty držané v obchodnej aj bankovej knihe.

Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky (clean price) finančných derivátov – určených na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z finančných operácií a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Úrokové výnosy/náklady viažuce sa na finančné deriváty – určené na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“ pri nástrojoch držaných v bankovej knihe, resp. v položke „Čistý zisk z finančných operácií a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ pri nástrojoch držaných v obchodnej knihe.

Zabezpečovacie deriváty sú tie, ktoré sa označujú ako zabezpečovacie nástroje v zabezpečeniach, ktoré spĺňajú podmienky štandardu IAS 39. V súvahe sa vykazujú v riadku „Zabezpečovacie deriváty“ na strane aktív, resp. záväzkov.

Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky (clean price) finančných derivátov v zabezpečeniach reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čistý zisk z finančných operácií a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Efektívna časť zmien v reálnej hodnote vrátane úrokovej zložky (dirty price) derivátov v zabezpečeniach peňažných tokov sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čistý zisk z finančných operácií a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Úrokové výnosy/náklady viažuce sa na finančné deriváty v zabezpečeniach reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čisté úrokové výnosy“. Výnosy/náklady z úrokov zo zabezpečovacích finančných derivátov v zabezpečeniach peňažných tokov sú súčasťou ocenenia nečistej hodnoty, ktorá sa rozdeľuje na efektívnu a neefektívnu časť, ako sa uvádza vyššie.

(v) Finančné aktíva a finančné záväzky držané na obchodovanie

Finančné aktíva a finančné záväzky držané na obchodovanie zahŕňajú finančné deriváty a ostatné finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie. Spôsob účtovania finančných derivátov držaných na obchodovanie sa uvádza v predchádzajúcom texte v časti (iv).

Ostatné nederivatívne finančné aktíva a finančné záväzky sú určené na obchodovanie a zahŕňajú dlhové cenné papiere, ako aj kapitálové nástroje nadobudnuté alebo emitované hlavne na účely predaja alebo spätného odkúpenia v blízkej budúcnosti.

V súvahe sú vykazované ako „Ostatné finančné aktíva držané na obchodovanie“ alebo „Ostatné finančné záväzky držané na obchodovanie“ v sekcii „Finančné aktíva a finančné záväzky držané na obchodovanie“.

Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky pre dlhové nástroje vyplývajúce z ostatných finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čistý zisk z finančných operácií a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Výnosové a nákladové úroky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čisté úrokové výnosy“. Príjem z dividend je vykázaný v položke „Výnosy z dividend“.

V prípade následného predaja cenných papierov nadobudnutých na základe zmluvy o opätovnom predaji, resp. prostredníctvom transakcií pôžičky cenných papierov, tretím stranám sa povinnosť vrátiť cenné papiere vykáže ako krátky predaj v položke „Ostatné záväzky držané na obchodovanie“.

(vi) Finančné aktíva zaradené pri prvotnom zaúčtovaní do portfólia v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát

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

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

Finančné aktíva zaradené pri prvotnom zaúčtovaní do portfólia v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa vykazujú v súvahe v reálnej hodnote v riadku „Finančné aktíva v reálnej hodnote účtované cez výkaz ziskov a strát“, pričom zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čistý zisk z finančných operácií a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Úrok z dlhových nástrojov je vykázaný v položke „Čisté úrokové výnosy“. Príjem z dividend z kapitálových nástrojov je vykázaný v položke „Výnosy z dividend“.

Skupina využíva možnosť ocenenia reálnou hodnotou aj pri hybridných finančných záväzkoch, v prípade ak:

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

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

Finančné záväzky zaradené pri prvotnom zaúčtovaní do portfólia v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa vykazujú podľa príslušných pozícií finančných záväzkov ako „Finančné záväzky v reálnej hodnote účtované cez výkaz ziskov a strát“, ktoré sú ďalej členené na „Záväzky voči klientom“ alebo „Emitované dlhové cenné papiere“. Zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v súlade s „Čistým ziskom z finančných operácií a precenenia v reálnej hodnote“. Úrok je vykázaný v riadku „Úrokové výnosy“.

(vii) Finančné aktíva k dispozícii na predaj

Medzi finančné aktíva na predaj patria kapitálové a dlhové cenné papiere ako aj iné podiely v jednotkách s menším ako významným vplyvom. Investície do majetkových účastí klasifikované ako k dispozícii na predaj sú také investície, ktoré nie sú klasifikované ani ako držané na obchodovanie, ani ako finančné aktíva zaradené pri prvotnom zaúčtovaní do portfólia v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Dlhové cenné papiere zaradené do tejto kategórie sú také, ktoré spoločnosť zamýšľa držať neurčitý čas a ktoré možno predať v prípade potreby likvidity alebo v prípade zmeny trhových podmienok.

Finančné aktíva k dispozícii na predaj sa následne oceňujú reálnou hodnotou. V súvahe sa finančné aktíva na predaj zverejnia v riadku „Finančné aktíva k dispozícii na predaj“.

Nerealizovaný zisk a strata sa vykazujú v inom komplexnom zisku a vo vlastnom imaní ako „Precenenie finančných aktív k dispozícii na predaj“ až do vyradenia alebo k 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 do výkazu ziskov a strát. V prípade predaja sa tento preklasifikovaný kumulatívny zisk alebo strata vykazuje v riadku „Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú zaúčtované cez výkaz ziskov a strát (netto)“. V prípade znehodnotenia sa straty vzniknuté zo znehodnotenia takých investícií vykazujú v riadku „Znehodnotenie finančných aktív, ktoré nie sú účtované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

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

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, keď je rozsah primeraných odhadov reálnej hodnoty vypočítaných na základe modelov oceňovania významný a pravdepodobnosť rôznych odhadov nemožno primerane posúdiť. Neexistuje žiadny trh takýchto investícií. Skupina nemá žiadny konkrétny plán na vyradenie takýchto investícií.

(viii) Finančné aktíva držané do splatnosti

Nederivátové finančné aktíva s pevne stanovenými alebo pohyblivými platbami a s fixnou splatnosťou, a ktoré sú klasifikované ako držané do splatnosti, sa vykazujú v súvahe ako „Finančné aktíva – držané do splatnosti“, ak skupina zamýšľa a je schopná držať ich až do splatnosti. Po prvotnom zaúčtovaní sa finančné aktíva držané do splatnosti následne oceňujú amortizovanou obstarávacou cenou. Amortizovaná obstarávacia cena sa počíta s prihliadnutím na všetky diskonty, prémie a transakčné náklady, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery.

Úrok získaný z finančných aktív držaných do splatnosti sa vyказuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čisté 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 „Znehodnotenie finančných aktív, ktoré nie sú účtované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Občasné realizované zisky alebo straty z predaja sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú zaúčtované cez výkaz ziskov a strát (netto)“.

(ix) Úvery a pohľadávky

Súvahové položky „Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách“ a „Úvery a pohľadávky voči 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 nederivátové finančné aktíva (vrátane dlhových cenných papierov) s pevne stanovenými alebo pohyblivými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu, okrem:

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

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

Straty vzniknuté zo znehodnotenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čistá strata zo znehodnotenia finančných aktív“.

(x) Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

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

Na účely prezentácie v súvahe sa používa riadok „Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou“. Tieto záväzky sa ďalej delia na „Záväzky voči bankám“, „Záväzky voči klientom“, „Vydané dlhové cenné papiere“ a „Iné finančné záväzky“.

Nákladové úroky sa vykazujú v riadku „Čisté úrokové výnosy“ vo výkaze ziskov a strát. Zisky a straty z odúčtovania (najmä v prípade spätného odkúpenia) finančných záväzkov v amortizovanej obstarávacej hodnote sa vykazujú v riadku „Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú účtované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Vzťahy medzi súvahovými položkami, metódami oceňovania a kategóriami finančných nástrojov

Súvahové položky	Oceňované hodnotou			Kategória finančného nástroja
	Reálna hodnota	Amortizovaná obstarávacia hodnota	Iné	

Aktíva				
Peniaze a bankové účty		x	Nominálna hodnota	Úvery a pohľadávky
Finančné aktíva držané na obchodovanie				
Deriváty	x			Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Ostatné aktíva držané na obchodovanie	x			Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	x			Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Cenné papiere na predaj	x			Finančné aktíva na predaj
Cenné papiere držané do splatnosti		x		Finančné investície držané do splatnosti
Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách		x		Úvery a pohľadávky
Prenájom			IAS 17	n/a
Úvery a pohľadávky voči klientom		x		Úvery a pohľadávky
Prenájom			IAS 17	n/a
Zabezpečovacie deriváty	x			n/a

Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie				
Deriváty	x			Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Ostatné záväzky určené na obchodovanie	x			Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Finančné záväzky v reálnej hodnote zaúčtované cez výkaz ziskov a strát	x			Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou		x		Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou
Zabezpečovacie deriváty	x			n/a

Dve triedy finančných nástrojov, ktoré nie sú uvedené v tabuľke, sú súčasťou IFRS 7 zverejnenia; ide o finančné záruky a o neodvolateľné úverové prísluby.

Vnorené deriváty

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

- ekonomické charakteristiky derivátu nie sú priamo spojené s ekonomickými charakteristikami a s rizikom pôvodných dlhových nástrojov;
- vnorené deriváty spĺňajú definíciu derivátu podľa IAS 39;
- a hybridný nástroj nie je finančným aktívom alebo záväzkom určeným na obchodovanie alebo pri prvotnom zaúčtovaní zaradeným do portfólia 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 aktíva držané na obchodovanie“.

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.

Preklasifikovanie finančných aktív

Štandard IAS 39 poskytuje rôzne možnosti a zároveň obmedzenia, ako preklasifikovať finančné aktíva do kategórií finančných nástrojov. Skupina využíva alternatívy preklasifikovania len

v prípade finančných aktív držaných do splatnosti. Ak výrazné zhoršenie bonity úveru v rámci daného finančného aktíva držaného do splatnosti zapríčiní zmenu v úmysle a schopnosti držať ho až do jeho splatnosti, preklasifikuje sa do kategórie finančných aktív na predaj. Takéto preklasifikovania nie je v rozpore s IAS 39 (tainting rule), ktoré má za následok automatické preklasifikovanie celého portfólia držaného do splatnosti.

Odúčtovanie finančných aktív a finančných záväzkov

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

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

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

Repo transakcie a reverzné repo transakcie

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

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

Naopak, cenné papiere nakúpené na základe dohody o spätnom predaji v určenom čase v budúcnosti, sa v súvahe nevykazujú. Takého transakcie sa tiež nazývajú „reverzné repo transakcie“.

Zaplatená odplata sa účtuje v súvahe v príslušných riadkoch „Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách“ alebo „Úvery a pohľadávky klientom“, pričom odzrkadľuje ekonomickú podstatu transakcie ako úveru poskytnutého skupinou. 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 „Čisté úrokové výnosy“.

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 skupina ako veriteľ, keďže cenné papiere sú prijaté späť na konci transakcie zapožičania cenných papierov. Skupina je navyše oprávnenou osobou v súvislosti so všetkými kupónmi a s výplátami 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 „Ostatné záväzky držané na obchodovanie“.

Zníženie hodnoty finančných aktív a kreditná strata súvisiaca s podmienenými záväzkami

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

Skupina ako primárny indikátor stratových udalostí využíva definíciu zlyhania podľa pravidiel Basel II. K zlyhaniu ako stratovej udalosti dochádza, keď nastane ktorákolvek z nasledujúcich udalostí:

- je nepravdepodobné, že by dlžník v dôsledku konkrétnej informácie alebo udalosti splnil svoje úverové záväzky v plnom rozsahu, bez realizácie zabezpečenia,
- významný úverový záväzok dlžníka je viac ako 90 dní v omeškaní,
- bez ohľadu na to, aké ustanovenie zmluvy bolo porušené klientom, v prípade, že na jeho základe je skupina oprávnená prijať vhodné opatrenia (ako je napríklad predčasné splatenie kreditného záväzku klienta či v plnej výške, alebo jeho časť, účtovať poplatok z omeškania, alebo začať uspokojovať svoju pohľadávku z prostriedkov zaisťujúcich tento úverový záväzok).

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.

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 ktorých vyúšti do straty.

(i) Finančné aktíva ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

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

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

Straty zo znehodnotenia finančných aktív účtovaných v amortizovanej obstarávacej hodnote sa vykazujú prostredníctvom opravnej položky. Tieto opravné položky znižujú hodnotu aktív v súvahe, tzn. čistá účtovná hodnota finančného aktíva vykázaná v súvahe predstavuje rozdiel medzi hrubou účtovnou hodnotou a kumulovanou výškou opravnej položky. Tento spôsob účtovania platí pre opravné položky na straty z úverov a pohľadávok a pre vzniknuté, no zatiaľ neidentifikované straty (t. j. portfóliové opravné položky) z finančných aktív držaných do splatnosti. Odsúhlasenie zmien na účtoch opravných položiek je znázornené v poznámkach. Avšak, keďže individuálne opravné položky na straty z finančných aktív držaných do splatnosti sa vykazujú priamym znížením účtovnej hodnoty daného finančného majetku aktíva, odsúhlasenie zmien sa v tomto prípade v poznámkach neuvádza.

Tvorba a rozpustenie opravných položiek sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistá strata zo znehodnotenia finančných aktív“.

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

Ak sa v nasledujúcom roku výška odhadovanej straty zo znehodnotenia zvýši alebo zníži, pôvodne vykázaná strata zo znehodnotenia sa upraví použitím účtu opravných položiek.

(ii) Finančné aktíva určené na predaj

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

Pri vykázaní znehodnotenia sa výška straty, ktorá zostala v položke iného komplexného zisku „Cenné papiere určené na predaj“, preklasifikuje do výkazu ziskov a strát a vykáže ako strata zo znehodnotenia v riadku „Čistá strata zo znehodnotenia finančných aktív“.

Ak sa reálna hodnota dlhového nástroja v nasledujúcom období zvýši, strata zo znehodnotenia sa preúčtuje cez výkaz ziskov a strát v riadku „Čistá strata zo znehodnotenia finančných aktív“. Straty zo znehodnotenia a ich rozpustenie vykazujú priamo oproti aktívam v súvahe.

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

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

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 vykazujú priamo oproti aktívam v súvahe.

Pri investíciách do nekótovaných kapitálových nástrojov, ktoré sú vykázané v obstarávacej hodnote, pretože ich reálnu hodnotu nemožno spoľahlivo stanoviť, sa výška straty zo znehodnotenia vykazuje ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančného aktíva a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných aktuálnou trhovou mierou návratnosti pre podobné finančné aktívum. Takéto straty zo znehodnotenia nemožno preúčtovať.

(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 „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Zabezpečovacie deriváty

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

(i) Zabezpečenie reálnej hodnoty

Zabezpečenie reálnej hodnoty sa používa na zníženie trhového rizika. Pri nástrojoch určených na zabezpečenie reálnej hodnoty sa zmena reálnej hodnoty bez úrokovej zložky účtuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z finančných operácií a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Nákladový a výnosový úrok na zabezpečovacie deriváty sú reportované v riadku „Čisté úrokové výnosy“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovanej položky zodpovedajúca zabezpečenému riziku je vykázaná aj vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čistý zisk z finančných operácií a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ a upravuje účtovnú hodnotu zabezpečenej položky.

Vypršaním platnosti, predajom, ukončením alebo uplatnením nástroja zabezpečenia, alebo ak taký nástroj prestane spĺňať podmienky na účtovanie zabezpečenia, sa zabezpečovací vzťah ukončí. Úprava reálnej hodnoty zabezpečenej položky sa v takom prípade amortizuje cez výkaz ziskov a strát v riadku „Čisté úrokové výnosy“ až do splatnosti finančného nástroja.

(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 a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez

výkaz ziskov a strát“. Pri stanovovaní efektívnych a neefektívnych častí sa derivát posudzuje v cene vrátane úrokovej zložky (dirty price). 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 riadka zisku alebo straty vo výkaze ziskov a strát (najmä „Čisté úrokové výnosy“). Zabezpečenie peňažných tokov nemá vplyv na účtovanie zabezpečenej položky.

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

Započítanie 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 vymáhateľné a ktorým možno započítať vykázanú sumu, a spoločnosť zamýšľa vysporiadanie na báze čistej hodnoty alebo realizovanie aktíva a vyrovnanie záväzku zároveň.

Stanovenie reálnej hodnoty

Reálna hodnota je suma, za ktorú by bolo možné finančné aktívum predať, resp. ktorú je nutné zaplatiť na vyrovnanie alebo presun záväzku, v rámci bežnej transakcie medzi účastníkmi na trhu k dátumu účtovnej závierky.

Podrobné informácie o oceňovacích postupoch používaných pri ocenení reálnou hodnotou a o hierarchii reálnej hodnoty sa uvádzajú v pozn. 37 Reálna hodnota aktív a záväzkov.

Prenájom

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

(i) Skupina ako prenajímateľ

V prípade finančného lízingu prenajímateľ vykazuje pohľadávku voči nájomcovi v riadku „Úvery a pohľadávky voči klientom“ alebo „Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách“. 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 úrokové výnosy“.

V prípade operatívneho lízingu prenajatý majetok vykazuje prenajímateľ ako „Dlhodobý hmotný majetok“ alebo ako „Investície do nehnuteľností“, ktorý sa odpisuje v súlade s princípmi, ktoré platia pre tieto aktíva. Príjem z prenájmu sa vykazuje lineárne počas obdobia prenájmu vo výkaze ziskov a strát v riadku „Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu“.

(ii) Skupina ako nájomca

Skupina ako nájomca neuzatvorila žiadnu lízingovú zmluvu, ktorá by spĺňala podmienky finančného prenájmu. Splátky operatívnych prenájmov sa vykazujú ako náklad vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné administratívne náklady“ lineárne počas obdobia prenájmu.

Dlhodobý hmotný majetok

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

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

Odhadovaná doba použiteľnosti je:

Typ dlhodobého hmotného majetku	Doba použiteľnosti v rokoch 2014 a 2013
Vlastné budovy a konštrukcie	30 rokov
Prenajaté priestory	10 rokov
Kancelársky nábytok a vybavenie	4 – 6 rokov
Počítačový hardvér	4 roky
Osobné motorové vozidlá	4 roky
Inventár	6 – 12 rokov

Pozemky sa neodpisujú.

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

Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností predstavujú majetok (pozemky a budovy alebo časť budov alebo oboje), ktoré spoločnosť vlastní s cieľom získať príjmy z ich prenájmu alebo na účely zhodnotenia kapitálu. V prípade čiastočného užívania samotnou spoločnosťou sa majetok považuje za investície do nehnuteľností len v prípade, ak je časť používaná vlastníkom nevýznamná. Investície do

pozemkov a budov vo výstavbe, pri ktorých sa očakáva rovnaké používanie v budúcnosti ako v prípade investícií do nehnuteľností, sa považujú za investície do nehnuteľností.

Investície do nehnuteľností sa prvotne oceňujú v obstarávacej cene vrátane transakčných nákladov. Pri následnom účtovaní sa investície do nehnuteľností oceňujú v obstarávacej cene zníženej o akumulované odpisy a o znehodnotenie. Investície do nehnuteľností sa zverejňujú v súvahe v riadku „Investície do nehnuteľností“.

Príjem z prenájmu je účtovaný vo výkaze ziskov a strát v riadku „Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu“. Odpisy sú vykazované v riadku „Odpisy a amortizácia“ 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“.

Dlhodobý nehmotný majetok

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

Odhadované doby životnosti sú:

Typ dlhodobého nehmotného majetku	Doba životnosti v rokoch 2014 a 2013
Bankový systém a súvisiace aplikácie	8 rokov
Počítačový softvér	4 – 8 rokov

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

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

peňažný príjem vo veľkej miere nezávislý od peňažných príjmov z ostatných aktív alebo skupín aktív.

Ak existuje indícia alebo ak sa vyžaduje každoročné sledovanie znehodnotenia aktíva, skupina odhaduje spätne ziskateľnú hodnotu aktív. Spätne ziskateľná 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 ako jej spätne ziskateľná hodnota, považuje sa také aktívum za znehodnotené a preceňuje sa na spätne ziskateľnú hodnotu. Pri stanovovaní použiteľnej hodnoty sa diskontuje odhadovaný budúci peňažný tok na jeho súčasnú hodnotu využitím diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odzrkadľuje súčasné trhové posúdenie časovej hodnoty peňazí a rizík, ktoré sú špecifické pre dané aktívum.

Pri nefinančných aktívach s výnimkou goodwillu sa vždy ku dňu účtovnej závierky posudzuje, či existuje indícia, že pôvodne vykázané straty zo znehodnotenia už nie sú aktuálne, alebo sa znížili. Ak existuje taká indícia, skupina odhadne spätne ziskateľnú 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 ziskateľnej hodnoty aktíva od posledného vykázaní straty zo znehodnotenia. Rozpustenie tejto straty je obmedzené tak, že účtovná hodnota aktíva nesmie prekročiť jeho spätne ziskateľnú hodnotu, ani účtovnú hodnotu zníženú o odpisy, ktorá by bola stanovená, ak by nebola vykázaná žiadna strata zo znehodnotenia aktíva v predchádzajúcich rokoch.

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

Dlhodobý majetok a skupiny majetku určené na predaj

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

Majetok klasifikovaný ako určený na predaj a majetok patriaci do skupiny majetku na predaj sa vykazuje v súvahe v riadku „Majetok určený na predaje“. Záväzky patriace do skupiny majetku určeného na predaj sa vykazujú v súvahe v riadku „Záväzky súvisiace s majetkom určeným na predaj“.

Dlhodobý majetok a skupiny majetku na vyradenie, ktoré sú klasifikované ako určené na predaj, sa oceňujú buď účtovnou hodnotou, alebo čistou realizovateľnou hodnotou, podľa toho, ktorá je nižšia.

Finančné záruky

V rámci bežnej obchodnej činnosti skupina poskytuje finančné záruky, ktoré pozostávajú z rôznych typov akreditívov a záruk. Podľa IAS 39 je finančnou zárukou zmluva, ktorá zaväzuje ručiteľa poskytnúť určitú platbu ako úhradu straty držiteľa záruky z neplnenia záväzkov konkrétného dlžníka v čase ich splatnosti v zmysle pôvodných alebo upravených podmienok dlhového nástroja.

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

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

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

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

Záväzky z týchto zamestnaneckých požitkov sú stanovené metódou projektovanej jednotky kreditu. Budúce záväzky sa odhadujú na základe poistno-matematického 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 poistno-matematických výpočtov sa nachádzajú v poznámke 28.

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

Rezervy

Rezervy sa vykazujú, ak má skupina 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 na reštrukturalizáciu. Všetky náklady na tvorbu rezerv sa vykazujú v riadku „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Dane

(i) Splatné dane

Splatné daňové aktíva a záväzky za bežný rok a za predchádzajúce roky sa oceňujú ako očakávaná vymáhateľná 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.

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 vymozenie odložených daňových aktív.

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

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

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

Aktíva v správe

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

Dividendy z bežných akcií

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

Vykazovanie príjmov a nákladov

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

(i) Čisté výnosy z úrokov

Výnosové alebo nákladové úroky sa vykazujú použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby. Výpočet zahŕňa poplatky spojené s poskytnutím úverov, 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 znehodnotených úverov, vkladov a finančných investícií držaných do splatnosti sa vyčíslí uplatnením pôvodnej efektívnej úrokovej sadzby použitej na diskontovanie odhadovaných peňažných tokov, použitej na účely stanovenia straty zo znehodnotenia.

Výnosové úroky zahŕňajú výnosový úrok z pôžičiek a vkladov poskytnutých úverovým inštitúciám a z pôžičiek poskytnutých klientom, z bankových účtov a z dlhopisov a iných úročených cenných papierov vo všetkých portfóliách. Nákladové úroky zahŕňajú úroky vyplatené z vkladov bánk a z vkladov klientov, emitovaných dlhových cenných papierov a z iných finančných záväzkov vo všetkých portfóliách.

Čistý výnosový úrok okrem toho zahŕňa úrok z derivátových finančných nástrojov držaných v bankovej knihe. V tomto riadku sa vykazujú aj čisté úrokové náklady na dlhodobé zamestnanecké požitky.

(ii) Čisté výnosy z poplatkov a provízií

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

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

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

(iii) Výnosy z dividend

Výnos z dividend sa vykazuje pri vzniku práva na výplatu dividendy.

Riadok tejto položky zahŕňa dividendy z akcií a z iných majetkových účastín vo všetkých portfóliách spolu s výnosom z iných investícií do spoločností klasifikovaných ako na predaj. Navyše zahŕňa dividendy od dcérskych a pridružených spoločností alebo spoločných podnikov, ktoré nie sú konsolidované, resp. vykázané metódou vlastného imania z dôvodu ich nevýznamnosti. Takéto nekonsolidované pridružené spoločnosti, spoločné podniky a dcérske spoločnosti sa vykazujú pod položkou „Ostatné aktíva“.

(iv) Čistý zisk z finančných operácií a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Medzi výsledky finančných operácií patria všetky zisky a straty zo 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 sa pri derivatívnych finančných nástrojoch v obchodnej knihe zahŕňajú aj úrokové výnosy alebo náklady. Pri aktívach a záväzkoch z nederivátových operácií a pri zabezpečovacích derivátových nástrojoch sa výnosové a nákladové úroky vykazujú v „Čistom výnosovom úroku“. Čistý zisk z finančných operácií a z precenenia v reálnej hodnote“ zahŕňa aj neefektívne časti vykázané v zabezpečovacích transakciách a devízové zisky alebo straty.

Výsledok hospodárenia z precenenia sa vzťahuje na zmenu reálnej hodnoty finančných aktív a pasív zaradených pri prvotnom zaúčtovaní do portfólia v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

(v) Výnosy z investícií oceňovaných metódou vlastného imania

Táto položka zahŕňa výnosy pridružených spoločností a spoločných podnikov vykázané pri použití metódy vlastného imania (ocenené ako podiel investora na zisku alebo strate v pridružených spoločnostiach a v spoločných podnikoch).

Avšak straty zo znehodnotenia, rozpustenie strát zo znehodnotenia a realizovaný zisk a strata z investícií do pridružených spoločností alebo spoločných podnikov účtované cez základné imanie sa vykazujú v riadku „Ostatné prevádzkové výsledky“.

(vi) Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu

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

(vii) Personálne náklady

Medzi personálne náklady patria mzdy, odmeny, zákonné a dobrovoľné príspevky na sociálne zabezpečenie, dane a odvody vzťahujúce sa na zamestnancov. Okrem toho sem patria servisné náklady súvisiace s odchodom do dôchodku a náklady na životné jubileá.

(viii) Ostatné administratívne náklady

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. Položka zahŕňa tiež náklady na príspevky na poistenie vkladov.

(ix) Odpisy a amortizácia

Riadok tejto položky zahŕňa odpisy dlhodobého hmotného majetku, odpisy investičného majetku a amortizáciu nehmotného majetku.

(x) Čistý zisk/strata z finančných operácií a z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (netto)

Táto položka zahŕňa zisk alebo stratu z predaja a iného odúčtovania finančných aktív na predaj a držaných do splatnosti, úvery a pohľadávky, ako aj finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou hodnotou. Avšak, ak sa tento zisk/strata týka individuálne znehodnotených finančných aktív, predstavujú súčasť čistej straty zo znehodnotenia.

(xi) Znehodnotenie finančných aktív, ktoré nie sú účtované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Znehodnotenie finančných aktív, ktoré nie sú účtované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, zahŕňa stratu zo znehodnotenia a preúčtovanie znehodnotenia úverov a pohľadávok, ako aj finančných aktív držaných do splatnosti a na predaj. Čistá strata zo znehodnotenia sa týka opravných položiek vykázaných na individuálnej a portfóliovej (vznikutej, no zatiaľ neidentifikovanej) úrovni. V rámci tejto položky sa vykazujú aj priame odpisy spolu s príjmami súvisiacimi s predanými pôžičkami odúčtovanými zo súvahy.

(xii) Ostatné prevádzkové náklady

Ostatné prevádzkové výsledky odrážajú všetky ostatné výnosy a náklady, ktoré priamo nesúvisia s bežnou činnosťou skupiny. Za ich súčasť sa považujú aj odvody vzťahujúce sa na bankové činnosti.

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. Rovnako zahŕňajú straty zo znehodnotenia goodwillu.

Ostatné prevádzkové výsledky tiež zahŕňajú nasledovné: náklady na iné dane (vrátane odvodov na bankové činnosti), zisk z rozpustenia rezerv alebo prípadnú stratu z ich tvorby, straty zo znehodnotenia (a ich prípadné rozpustenie), zisk alebo stratu z predaja investícií do majetkových účastí zaúčtovaných použitím metódy vlastného imania a zisk alebo stratu z odúčtovania dcérskych spoločností.

Reštrukturalizované úvery

Ak je to možné, skupina 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 efektívnej úrokovej miery 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 efektívnej úrokovej miery úveru.

Odobratý kolaterál

Úlohou skupiny 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 skupiny 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 skupiny okamžite prevedené do majetku na predaj v ich reálnej hodnote platnej v deň ich opätovného nadobudnutia.

Oceňovanie kolaterálu

Ak je to možné, skupina používa kolaterál na zmiernenie kreditného rizika. Kolaterál existuje 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 skupiny. Ak je to možné, skupina na oceňovanie kolaterálu využíva dáta z aktívneho trhu. Kolaterály, pri ktorých nie je možné jednoducho určiť trhovú hodnotu, sú oceňované pomocou modelov. Nefinančné záruky, ako napr. ručenie nehnuteľnosťami, sú oceňované na základe údajov poskytovaných tretími stranami, ako napr. hypotekárnymi maklérmi, indexmi cien bývania a inými nezávislými zdrojmi.

5) Významné účtovné úsudky, predpoklady a odhady

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

Reálna hodnota finančných nástrojov

Ak reálnu hodnotu finančných aktív a finančných záväzkov vykázaných v súvahe nemožno odvodiť od aktívnych trhov, stanoví sa použitím série oceňovacích postupov, medzi ktoré patria matematické modely. Údaje použité pri týchto modeloch sú odvodené od pozorovateľných trhových údajov; ak také údaje nie sú dostupné, reálna hodnota sa určí na základe úsudku. Modely oceňovania, hierarchia reálnej hodnoty a reálna hodnota finančných nástrojov sú zverejnené v poznámke 37 Reálna hodnota aktív a záväzkov.

Znehodnotenie finančných aktív

Skupina posudzuje finančné aktíva, ktoré nie sú ocenené v reálnej hodnote, cez výkaz ziskov a strát ku každému súvahovému dňu s cieľom prehodnotiť potrebu vykázania straty zo znehodnotenia vo výkaze ziskov a strát. Je potrebné najmä stanoviť, či existuje objektívny dôkaz o znehodnotení v dôsledku stratovej udalosti, ku ktorej došlo po prvotnom vykázaní, a odhadnúť výšku a časový priebeh budúcich peňažných tokov spolu s vyčíslením straty zo znehodnotenia.

Zverejnenia týkajúce sa znehodnotení sú uvedené v poznámke 36 Kreditné riziko. Vývoj opravných položiek je opísaný v poznámkach 18 a 19.

Individuálne posudzovanie znehodnotenia

Úvery a vklady poskytnuté retailovým klientom s angažovanosťou presahujúcou 200-tis. eur sa všeobecne skupinou posudzujú ako individuálne významné a sú analyzované jednotlivo.

Úvery a vklady poskytnuté inštitúciám, vládneho sektoru a firemným klientom sa všeobecne skupinou posudzujú ako individuálne významné a sú analyzované jednotlivo s ohľadom na hladinu významnosti.

Pri znehodnotení skupina používa limit očakávanej straty 250 eur na klienta. Straty pod touto hodnotou sú považované za nemateriálne.

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

Na účely skupinového vyhodnocovania znehodnotenia sú finančné aktíva zoskupené podľa interného ratingového systému skupiny.

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

Znehodnotenie nefinančných aktív

Skupina 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.

Odložená daňová pohľadávka

Odložená daňová pohľadávka sa v súvislosti s daňovými stratami a s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vykazuje 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 24 Daňové aktíva a záväzky.

Plány definovaných zamestnaneckých požitkov

Náklady na plán definovaných zamestnaneckých požitkov sa stanovujú použitím aktuárskeho výpočtu, v rámci ktorého sa formulujú predpoklady o diskontných sadzbách, očakávaných mierach návratnosti aktív, budúcom raste miezd, miere úmrtnosti a o budúcom raste dôchodkov. Predpoklady, odhady použité pri výpočtoch záväzkov týkajúcich sa definovaných požitkov, ako aj súvisiace sumy sú vykázané v pozn. 28 Rezervy.

Rezervy

Rezervy sa vykazujú, ak má skupina súčasný záväzok v dôsledku minulej udalosti a ak je pravdepodobné, že bude potrebovať vynaložiť prostriedky na vyrovnanie takéhoto záväzku. Navyše je pri stanovení výšky rezerv potrebné odhadnúť výšku a načasovanie budúcich peňažných tokov. Informácie o rezervách sa uvádzajú v pozn. 28 Rezervy a ďalšie informácie o rezervách na podmienené úverové záväzky v pozn. 36 Úverové riziko. Súdne spory, ktoré nespĺňajú kritériá na vykazovanie rezerv, sú opísané v pozn. 28 Rezervy.

6) Aplikácia nových a upravených účtovných štandardov

Skupina prijala všetky štandardy a interpretácie, ktoré vydali Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) pri IASB v znení prijatom Európskou úniou (EÚ), ktoré sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce sa po 1. januári 2014 a týkajú sa jej činnosti.

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

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

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

IAS 32 Započítavanie finančných aktív a finančných záväzkov – aktualizácia IAS 32

Tieto zmeny a doplnenia objasňujú význam spojenia „v súčasnosti má právne vymáhateľný titul na započítanie“. Započítanie sa nevzťahuje na Skupinu, preto táto zmena nemá žiaden vplyv na účtovnú závierku.

Prijatie nasledujúcich noriem, ktoré boli aplikované po prvýkrát v roku 2013, nemalo žiaden vplyv na zverejňovanie, finančnú pozíciu alebo na výkonnosť Skupiny:

- 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

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

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

IFRS 9 Finančné nástroje

Štandard IFRS 9 bol vydaný v novembri 2009 s cieľom nahradenia štandardu IAS 39 Finančné nástroje a je platný pre ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr.

Klasifikácia a ocenenie finančných aktív

Všetky finančné aktíva sa v čase prvotného vykázania oceňujú v reálnej hodnote upravené o transakčné náklady ak finančný nástroj nie je účtovaný v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL). Avšak obchodné pohľadávky bez významnej finančnej súčasti sú prvotne ocenené v ich transakčnej cene, ako je definované v štandarde IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi. Dlhové nástroje sa následne oceňujú na základe ich zmluvných peňažných tokov a obchodného modelu, do ktorého patria. Ak dlhový nástroj má zmluvné peňažné toky výhradne z platby istiny a úroku k istine a je súčasťou business modelu s cieľom ponechania aktív na získanie zmluvných peňažných tokov, účtuje sa v amortizovanej obstarávacej hodnote. Ak dlhový nástroj má zmluvné peňažné toky výhradne z platby istiny a úroku k istine a je súčasťou business modelu s cieľom príjmov z peňažných tokov a predaja finančných aktív, oceňuje sa v reálnej hodnote cez výkaz komplexných ziskov a strát (FVOCI) s následným preklasifikovaním do výkazu ziskov a strát.

Všetky ostatné dlhové finančné nástroje sa následne zaúčtujú v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia. Existuje aj opcia na oceňovanie reálnou hodnotou (fair value option, v skratke „FVO“), ktorá umožňuje, aby boli finančné aktíva pri prvotnom ocenení označené ako FVTPL, ak sa tým eliminuje účtovný nesúlad, resp. ak sa jeho rozsah výrazne zníži.

Kapitálové finančné nástroje sa vo všeobecnosti oceňujú v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia. Účtovné jednotky však majú opciu, ktorá je nezvratná, aby pri každom jednotlivom nástroji prezentovali zmeny v reálnej hodnote nástrojov iných ako na obchodovanie v ostatnom súhrnnom zisku (bez následného preklasifikovania do výsledku hospodárenia).

Klasifikácia a ocenenie finančných záväzkov

Pre finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou sa zmena v ich reálnej hodnote pripadajúca na zmenu úverového rizika vykazuje v OCI a zvyšok zmeny reálnej hodnoty je prezentovaný vo výkaze ziskov a strát. V prípade, že takéto oddelené vykazovanie zmeny

reálnej hodnoty finančného záväzku by spôsobilo účtovný nesúlad, je celková zmena reálnej hodnoty vykázaná vo výkaze ziskov a strát.

Všetky ostatné požiadavky štandardu IAS 39 na klasifikáciu a oceňovanie finančných záväzkov sa preniesli do štandardu IFRS 9 vrátane pravidiel oddelenia vložených derivátov a kritérií na používanie opcie FVO.

Zníženie hodnoty

Požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty sú založené na modeli očakávaných strát z úverov (expected credit loss model, v skratke „ECL“), ktorý nahrádza model vzniknutých strát podľa štandardu IAS 39.

Model ECL sa týka dlhových finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote alebo vo FVOCI, väčšiny úverových záväzkov, zmlúv o finančnej záruke, zmluvných aktív podľa IFRS 15 a pohľadávok z prenájmu podľa IAS 17 Lízingu.

Od účtovných jednotiek sa vo všeobecnosti požaduje, aby zaevidovali buď 12-mesačnú hodnotu ECL, alebo ECL za celé obdobie životnosti, v závislosti od toho, či od prvotného vykázania (resp. od momentu uzatvorenia záväzku či záruky) výrazne vzrástlo úverové riziko.

Oceňovanie ECL musí vyjadrovať výsledok vážený pravdepodobnosťou a vplyv časovej hodnoty peňazí. Okrem toho sa musí zakladať na primeraných a preukázateľných informáciách, ktoré sú dostupné bez zbytočných nákladov či neúmernej snahy.

Účtovanie zabezpečenia

Testovanie efektívnosti zabezpečenia musí byť prospektívne a smie byť kvalitatívne v závislosti od úrovne jeho zložitosti.

Rizikový komponent finančného alebo nefinančného nástroja možno označiť ako zabezpečovanú položku, ak je oddelene identifikovateľný a spoľahlivo merateľný.

Časovú hodnotu opcie, forwardovú zložku forwardovej zmluvy a báзовé rozpätie akejkoľvek cudzej meny možno vylúčiť z označenia zabezpečovacieho nástroja a zaúčtovať do nákladov zabezpečenia.

Existujú aj ďalšie možnosti označiť skupiny položiek ako zabezpečovanú položku.

Prechodné obdobie

Účtovná jednotka sa smie rozhodnúť uplatniť skoršie verzie IFRS 9 vtedy a len vtedy, ak dátum počiatočného uplatňovania touto účtovnou jednotkou bude pred 1. februárom 2015. V opačnom prípade sa predčasná aplikácia povoľuje, len ak sa prijme úplná verzia štandardu IFRS 9 ako celok pre účtovné obdobia začínajúce sa po 24. júli 2014. Prechod na IFRS 9 sa líši požiadavkami a je sčasti retrospektívny a sčasti prospektívny. Napriek požiadavke uplatňovať IFRS 9 v jeho celistvosti sa účtovné jednotky môžu rozhodnúť predčasne uplatňovať len požiadavky na prezentáciu ziskov a strát z finančných záväzkov označených

ako FVTPL a ostatné požiadavky v štandarde neuplatňovať. Účtovná jednotka, ktorá sa tak rozhodne, musí túto skutočnosť zverejniť a poskytnúť súvisiace zverejnenia, ktoré sú stanovené v ods. 10 – 11 štandardu IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejnenia.

Dosah
Aplikácia IFRS 9 povedie k významným zmenám v existujúcom účtovníctve, systémoch a procesoch Skupiny. V súčasnosti skupina vyčísluje dosah vyplývajúci z prijatia tohto štandardu.

IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi

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

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

- Investičné spoločnosti (zmeny a doplnenia štandardov IFRS 10, IFRS 12 a IAS 27) – účinné pre ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr, ktoré však EÚ zatiaľ neschválila
- IFRS 14 Časové rozlíšenie pri cenovej regulácii – účinný pre ročné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2016 alebo neskôr
- Zmeny a doplnenia štandardu IAS 19 Plány definovaných požitkov: Zamestnanecké príspevky – účinné pre ročné obdobia, ktoré sa začínajú 1. júla 2014 alebo neskôr
- Ročné vylepšenia, IFRS cyklus 2010 – 2012 – účinné pre ročné obdobia, ktoré sa začínajú 1. júla 2014 alebo neskôr

- Ročné vylepšenia, IFRS cyklus 2011 – 2013 – účinné pre ročné obdobia, ktoré sa začínajú 1. júla 2014 alebo neskôr
- Zmeny a doplnenia štandardu IFRS 11 Spoločné podnikanie: Účtovanie o nadobudnutí účasti – účinné pre ročné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2016 alebo neskôr
- Zmeny a doplnenia štandardov IAS 16 a IAS 38: Objasnenie prípustných metód odpisovania a amortizácie – účinné prospektívne pre ročné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2016 alebo neskôr
- Zmeny a doplnenia štandardov IAS 16 a IAS 41 Poľnohospodárstvo: Úžitkové, opakovane rodiace rastliny – účinné pre ročné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2016 alebo neskôr
- Zmeny a doplnenia štandardu IAS 27: Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke – účinné pre ročné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2016 alebo neskôr
- IFRS 11 Účtovanie o nadobudnutí účasti v spoločnej činnosti – Zmeny a doplnenia štandardu IFRS 11 – účinné pre ročné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2016 alebo neskôr
- IAS 16 a IAS 41 Poľnohospodárstvo: Úžitkové, opakovane rodiace rastliny – Zmeny a doplnenia štandardov IAS 16 a IAS 41 – účinné pre ročné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2016 alebo neskôr

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

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

C. POZNÁMKY

1) Čisté úrokové výnosy

tis. EUR	2013	2014
Úrokové výnosy		
Finančné aktíva ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	746	527
Cenné papiere k dispozícii na predaj	23 386	27 800
Cenné papiere držané do splatnosti	106 696	108 867
Úvery a pohľadávky	405 507	397 383
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(3 499)	(5 107)
Iné aktíva	491	160
Úrokové výnosy celkovo	533 327	529 630
Úrokové náklady		
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(86 099)	(66 324)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	759	760
Ostatné záväzky	(19)	(129)
Úrokové náklady spolu	(85 359)	(65 693)
Čisté úrokové výnosy	447 968	463 937

Výnosové úroky v roku 2014 obsahujú sumu 7,5 mil. eur (2013: 6,2 mil. eur) súvisiacu so znehodnotenými finančnými aktívami.

2) Čisté výnosy z poplatkov a provízií

tis. EUR	2013	2014
Cenné papiere	4 051	5 888
Prevodné príkazy	4 453	6 398
Iné	(402)	(510)
Služby úschovy	387	219
Prevod peňažných prostriedkov	78 487	84 154
Platobné karty	20 670	23 196
Iné	57 817	60 958
Klientske zdroje zverené do správy	9 957	10 527
Kolektívne investovanie	576	644
Poistné produkty	9 351	9 850
Iné	30	28
Úverová činnosť	22 783	21 655
Poskytnuté a získané záruky	2 591	3 738
Prijaté a poskytnuté úverové prísľuby	54	89
Iná úverová činnosť	20 138	17 828
Iné	1 763	950
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	117 428	123 393

3) Výnosy z dividend

tis. EUR	2013	2014
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	162	437
Cenné papiere k dispozícii na predaj	216	283
Spolu	378	720

4) Čistý zisk z finančných operácií a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

tis. EUR	2013	2014
Čistý zisk z finančných operácií	13 256	9 053
Obchodovanie s cennými papiermi a derivátmi	7 545	1 448
Transakcie s cudzou menou	5 711	7 605
Zisk/strata z aktív a záväzkov zúčtované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(1 653)	558
Spolu	11 603	9 611

Riadok „Obchodovanie s cennými papiermi a derivátmi“ zahŕňa zisky z trhových pozícií Erste Group Bank distribuovaných podľa schválených pravidiel na základe finančných výsledkov lokálnych bánk, pozri poznámku 14.

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

Zisky z obchodovania (t. j. z trhových pozícií Erste Group Bank) sa rozdeľujú podľa schválených pravidiel na základe finančných výsledkov naspäť jednotlivým bankám v rámci skupiny a vykazujú sa v položke „Čistý zisk z finančných činností“. Základnou zásadou, z ktorej tieto pravidlá vychádzajú, je, že Erste Group Bank absorbuje potenciálne straty v jednotlivých kategóriách majetku výmenou za rizikovú 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.

5) Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu

tis. EUR	2013	2014
Investície do nehnuteľností	330	387
Ostatný operatívny lízing	1 503	1 459
Spolu	1 833	1 846

6) Personálne náklady

tis. EUR	2013	2014
Mzdy a platy	(86 052)	(90 206)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(29 361)	(31 052)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	(436)	(240)
Ostatné personálne náklady	(3 055)	(3 583)
Spolu	(118 904)	(125 081)

Priemerný počet zamestnancov v roku 2014 bol 4 223 a 4 213 v roku 2013, z čoho bolo v oboch rokoch päť členov predstavenstva.

K 31. decembru 2014 bolo v Banke zamestnaných 4 275 zamestnancov (v roku 2013: 4 200 zamestnancov).

7) Ostatné administratívne náklady

tis. EUR	2013	2014
Príspevok na poistenie ochrany vkladov	-	(8 854)
Náklady na IT	(29 931)	(30 609)
Údržba a prenájom budov	(21 145)	(21 128)
Náklady na bankové prevádzky	(12 467)	(12 039)
Reklama a marketing	(13 483)	(14 188)
Náklady na právne a konzultačné služby	(2 959)	(3 196)
Ostatné administratívne náklady	(3 112)	(6 006)
Spolu	(83 097)	(96 020)

Skupina je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Fondu na ochranu vkladov, pričom výška tohto príspevku sa vypočítala na základe jej záväzkov z vkladov klientov. Tento príspevok bol znovu zavedený v priebehu roka 2014.

Náklady na audítorské služby a iné súvisiace služby, ktoré poskytla audítorská spoločnosť a jej pridružené spoločnosti a sú zahrnuté v položke „Náklady na právne a konzultačné služby“, pozostávali z nasledujúcich položiek:

tis. EUR	2013	2014
Audit účtovnej závierky	(307)	(321)
Audit skupinového reportingu v rátane vydania správy audítora	(224)	(245)
Ostatné služby	(121)	(122)
Spolu	(651)	(770)

8) Odpisy a amortizácia

tis. EUR	2013	2014
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(21 058)	(22 943)
Vlastné budovy	(16 845)	(14 060)
Investičný majetok	(1 426)	(1 425)
Kancelársky nábytok a vybavenie	(9 197)	(8 248)
Spolu	(48 525)	(46 676)

9) Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú zaúčtované cez výkaz ziskov a strát (netto)

tis. EUR	2013	2014
Predaj cenných papierov k dispozícii na predaj	1 695	102
Predaj cenných papierov držaných do splatnosti	354	1 060
Predaj úverov a pohľadávok	-	97
Odkúpenie finančných záväzkov ocenených amortizovanou obstarávacou cenou	-	7
Spolu	2 049	1 266

10) Znehodnotenie finančných aktív, ktoré nie sú účtované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

tis. EUR	2013	2014
Úvery a pohľadávky	(46 915)	(51 355)
Tvorba rezervy na riziká	(97 359)	(321 125)
Rozpustenie rezervy	53 052	268 879
Odpisy pohľadávok	(3 242)	(2 974)
Príjmy vykázané priamo vo výkaze ziskov a strát	634	3 865
Cenné papiere držané do splatnosti	(265)	3
Spolu	(47 181)	(51 352)

Zvýšenie zostatku na tvorbu/rozpúšťanie rezerv na riziká bolo spôsobené zdokonalením metodológie výpočtu a frekvencie výpočtov.

11) Ostatné prevádzkové výsledky

tis. EUR	2013	2014
Výsledok z nehnuteľností/hnuteľností/iného nehmotného majetku	1 265	(879)
Tvorba/rozpúšťanie ostatných rezerv	348	(448)
Tvorba/rozpúšťanie rezerv na úverové prísluby a poskytnuté záruky	(2 181)	(6 031)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(41 234)	(31 530)
Iné dane	(435)	(316)
Iné prevádzkové výsledky	(4 826)	(5 015)
Spolu	(47 063)	(44 219)

Riadok „Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií“ zahŕňa bankovú daň.

12) Daň z príjmov

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

tis. EUR	2013	2014
Zisk pred zdanením	241 581	239 544
Daňová sadzba na daň z príjmov	23%	22%
Teoretická daň pre daň z príjmov	55 564	52 700
Vplyv zmeny daňovej sadzby	2 078	-
Vplyv nedaňových výnosov	(3 933)	(8 353)
Vplyv nedaňových nákladov pri určovaní zdaniteľného zisku	4 688	10 426
Čistý vplyv neohodnotenej fiškálnej straty za rok	-	1 283
Daňové náklady/výnosy prislúchajúce predchádzajúcim obdobiam	(5 074)	88
Ostatné efekty		655
Spolu	53 322	56 798

tis. EUR	2013	2014
Náklady na daň z príjmov	(35 080)	(61 333)
za rok	(35 080)	(61 333)
Výnosy/náklady z odloženej dane	(18 870)	4 535
za rok	(18 870)	4 535
Spolu	(53 950)	(56 798)

13) Peniaze a účty v centrálnych bankách

tis. EUR	2013	2014
Pokladničná hotovosť	290 305	320 727
Povinné minimálne rezervy v NBS	39 673	87 392
Spolu	329 978	408 119

Počas obdobia jedného mesiaca vrátane 31. decembra 2014 bol priemerný predpísaný stav povinných minimálnych vo výške 92,6 mil. eur a skutočný priemerný stav povinných minimálnych rezerv vo výške 92,8 mil. eur (100,24 %). V roku 2013 bol priemerný

predpísaný stav povinných minimálnych rezerv vo výške 87,2 mil. eur a skutočný priemerný stav povinných minimálnych rezerv vo výške 88,4 mil. eur (101,44 %).

14) Deriváty určené na obchodovanie

tis. EUR	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota 2013	Negatívna reálna hodnota	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota 2014	Negatívna reálna hodnota
Deriváty na úrokovú mieru	1 270 421	24 866	25 645	1 312 100	26 699	29 601
Akciové deriváty	63 169	211	211	70 032	765	765
Menové deriváty	889 576	24 404	24 411	1 107 952	65 556	64 624
Úrokové swapy	50 000	-	595	50 000	-	142
Komoditné deriváty	251 071	1 227	1 129	484 244	8 527	8 307
Spolu	2 524 237	50 708	51 991	3 024 328	101 547	103 439

Skupina 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 Skupinu výhodné (t. j. aktíva), čo je vo vzťahu k derivátom len malý zlomok zmluvných alebo nominálnych hodnôt použitých na vyjadrenie

objemu nesplácaného nástroja. Táto úverová angažovanosť sa riadi ako súčasť celkových úverových limitov stanovených pre klientov spolu s potenciálnym rizikom vyplývajúcim z pohybov na trhu. Úverové riziko pri týchto nástrojoch nie je obvykle zabezpečené zábezpekou alebo iným zabezpečením s výnimkou obchodovania s klientmi, keď Skupina vo väčšine prípadov požaduje poskytnutie „zabezpečovacieho vkladu“.

15) Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát

tis. EUR	2013	2014
Kapitálové nástroje	12 593	13 526
Dlhové cenné papiere	18 578	6 677
Vládny sektor	10 799	-
Ostatné finančné spoločnosti	6 587	6 677
Nefinančné spoločnosti	1 192	-
Spolu	31 171	20 203

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.

16) Cenné papiere k dispozícii na predaj

tis. EUR	2013	2014
Kapitálové nástroje	17 964	21 558
Dlhové cenné papiere	841 437	1 197 594
Vládny sektor	619 045	998 457
Úverové inštitúcie	99 187	76 719
Nefinančné spoločnosti	123 205	122 418
Spolu	859 401	1 219 152

Maximálnu expozíciu voči úverovému riziku predstavuje účtovná hodnota po znehodnotení. Celková suma 678 tis. eur (2013: 681 tis. eur), sa vzťahuje na Cenné papiere k dispozícii na predaj oceňované v obstarávacej cene.

17) Cenné papiere držané do splatnosti

tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Vládny sektor	2 703 270	2 541 352	(247)	(239)	2 703 023	2 541 113
Úverové inštitúcie	37 697	38 626	(15)	(23)	37 682	38 603
Nefinančné spoločnosti	24 186	101	(4)	-	24 182	101
Spolu	2 765 153	2 580 079	(266)	(262)	2 764 887	2 579 817

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

18)Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách

tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Úvery a pohľadávky	80 132	179 109	(10)	(53)	80 122	179 056
Úverové inštitúcie	80 132	179 109	(10)	(53)	80 122	179 056
Spolu	80 132	179 109	(10)	(53)	80 122	179 056

Na konci roka 2014 a 2013 Skupina neevidovala žiadne obrátené repo obchody.

Vykázané sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči kreditnému riziku.

Opravné položky na straty z úverov a vkladov v úverových inštitúciách boli nasledovné:

tis. EUR	2013	Tvorba	Rozpustenie	Ostatné úpravy a výmenné kurzy a výmenný kurz (+/-)	2014
Portfóliové opravné položky					
Úvery a pohľadávky	(10)	(161)	140	(22)	(53)
Úverové inštitúcie	(10)	(161)	140	(22)	(53)
Spolu	(10)	(161)	140	(22)	(53)

tis. EUR	2012	Tvorba	Rozpustenie	Ostatné úpravy a výmenné kurzy a výmenný kurz (+/-)	2013
Portfóliové opravné položky					
Úvery a pohľadávky	-	(10)	-	-	(10)
Úverové inštitúcie	-	(10)	-	-	(10)
Spolu	-	(10)	-	-	(10)

19)Úvery a pohľadávky voči klientom

tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota		Individuálne opravné položky		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Úvery poskytnuté klientom								
Vládnny sektor	213 719	216 779	-	-	(387)	(454)	213 332	216 325
Ostatné finančné spoločnosti	86 866	84 169	(23)	(516)	(145)	(395)	86 698	83 258
Nefinančné spoločnosti	1 878 781	1 920 990	(104 372)	(115 747)	(18 151)	(17 368)	1 756 258	1 787 875
Domácnosti	5 333 381	6 211 626	(157 890)	(148 245)	(70 582)	(65 269)	5 104 909	5 998 112
Spolu	7 512 747	8 433 564	(262 285)	(264 508)	(89 265)	(83 486)	7 161 197	8 085 570

Opravné položky na straty z úverov a pohľadávok voči klientom boli nasledujúce:

tis. EUR	2013	Tvorba	Použitie	Rozpuste- nie	Výnosový úrok zo znehod- notených pôžičiek	Ostatné úpravy a výmen- né kurzy a výmen- ný kurz (+/-)	2014	Príjmy súvisiace s predanými pôžičkami	Hodnota odpí- saných pohľadá- vok
----------	------	--------	----------	------------------	--	---	------	---	---

Individuálne opravné položky									
Úvery a pohľadávky voči klientom	(262 285)	(170 525)	48 198	106 054	7 520	6 033	(264 508)	3 865	(2 974)
Ostatné finančné spoločnosti	(23)	(101)	14	9	1	(410)	(516)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(104 372)	(85 429)	18 132	57 644	2 334	5 904	(115 747)	219	(816)
Domácnosti	(157 891)	(84 996)	30 052	48 400	5 184	539	(148 245)	3 646	(2 158)
Portfóliové opravné položky									
Úvery a pohľadávky voči klientom	(89 265)	(150 439)	-	162 685	-	(5 970)	(83 486)	-	-
Vládnny sektor	(387)	(473)	-	511	-	(103)	(454)	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	(145)	(172)	-	198	-	(276)	(395)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(18 151)	(21 917)	-	26 046	-	(2 853)	(17 368)	-	-
Domácnosti	(70 582)	(127 877)	-	135 930	-	(2 738)	(65 269)	-	-
Spolu	(351 550)	(320 964)	48 198	268 739	7 520	63	(347 994)	3 865	(2 974)

tis. EUR	2012	Tvorba	Použitie	Rozpuste- nie	Výnosový úrok zo znehod- notených pôžičiek	Ostatné úpravy a výmen- né kurzy a výmen- ný kurz (+/-)	2013	Príjmy súvisiace s pre- danými pôžičkami	Hodnota odpí- saných pohľadá- vok
----------	------	--------	----------	------------------	--	---	------	--	---

Individuálne opravné položky									
Úvery a pohľadávky voči klientom	(293 752)	(96 583)	58 880	37 027	6 189	25 953	(262 285)	485	(3 235)
Vládnny sektor	-	-	-	12	-	(12)	-	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	-	(1)	-	130	-	(152)	(23)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(125 193)	(47 903)	21 122	36 281	2 596	8 726	(104 372)	-	-
Domácnosti	(168 559)	(48 679)	37 759	603	3 593	17 391	(157 891)	485	(3 235)
Portfóliové opravné položky									
Úvery a pohľadávky voči klientom	(84 760)	(27)	-	15 286	-	(19 764)	(89 265)	-	-
Vládnny sektor	-	(17)	-	-	-	(370)	(387)	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	-	(10)	-	-	-	(135)	(145)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(19 087)	-	-	5 253	-	(4 317)	(18 151)	-	-
Domácnosti	(65 673)	-	-	10 033	-	(14 942)	(70 582)	-	-
Spolu	(378 512)	(96 610)	58 880	52 313	6 189	6 190	(351 550)	485	(3 235)

Medzi ostatné zmeny patrí preklasifikovanie v rámci kategórií opravných položiek.

K 31. decembru 2014 dosiahol podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu 7,7 %, čo predstavovalo sumu 649,8 mil. eur (2013: 9,3 %, 702 mil. eur).

Mandátne úvery

K 31. decembru 2014 skupina spolupracovala s 8 externými spoločnosťami. Na základe uzatvorených zmlúv bola formou outsourcingu odčlenená správa a administrácia určitých klasifikovaných úverov („mandátne úvery“). Skupina si ponechala riziká a ekonomické úžitky spojené s úvermi v mandátnej správe a delí sa s externým dodávateľom služby o časť zinkasovaných vymožených pohľadávok. Celková hrubá hodnota mandátnych úverov k 31. decembru 2014 predstavovala 94,8 mil. eur (2013: 132,7 mil. eur).

Odpis a predaj pohľadávok

V roku 2014 skupina predala úverové pohľadávky v celkovej hodnote 65 mil. eur (2013: 46 mil. eur) za odplatu vo výške 14,5

mil. eur (2013: 10,7 mil. eur) a použila príslušné opravné položky vo výške 50,8 mil. eur (2013: 39,9 mil. eur).

Skupina tiež odpísala úvery v účtovnej hodnote 10,2 mil. eur, na ktoré boli vytvorené opravné položky vo výške 9,5 mil. eur (2013: odpísané úvery vo výške 34,4 mil. eur, opravné položky vytvorené vo výške 25,2 mil. eur).

Finančný lízing

Medzi úvery a pohľadávky voči klientom sú zaraďované aj čisté investície do finančného lízingu. Hlavnými predmetmi lízingu sú obvykle motorové vozidlá a iné technické vybavenie. Výška akumulovanej opravnej položky k nedobytným pohládkam z minimálnych lízingových platieb bola 7,8 mil. eur (2013: 7,8 mil. eur).

Zabezpečenie reálnej hodnoty

K 31. decembru 2014 mala Skupina vo svojom portfóliu dlhopisy s pevným výnosom denominované v eur v nominálnej hodnote 331 mil. eur (2013: 91 mil. eur). Keďže nákup dlhopisov zvýšil úrokové riziko banky v období päť až pätnásť rokov, Skupina uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu. Nominálna a reálna hodnota uvedeného zabezpečovacieho derivátu sú uvedené v pozn. 37.

Počas uvedeného obdobia bolo zabezpečenie účinné pri zabezpečení reálnej hodnoty voči pohybov úrokovej sadzby. Za rok končiaci sa 31. decembra 2014 Skupina vykázala čistú stratu 29,28 mil. eur (2013: čistý zisk 5,97 mil. eur), ktorý predstavuje stratu zo zabezpečovacích nástrojov. Celkový zisk zo zabezpečovanej položky súvisiaci so zabezpečovaným rizikom predstavoval 27,90 mil. eur (2013: strata 5,84 mil. eur).

21) Investície v pridružených spoločnostiach

Investície v dcérskych spoločnostiach

tis. EUR	Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a. s.		Leasing Slovenskej sporiteľne, a. s.		Factoring Slovenskej sporiteľne, a. s.	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Sídlo spoločnosti	Tomášikova 48 832 10 Bratislava Slovenská republika		Tomášikova 48 832 69 Bratislava Slovenská republika		Tomášikova 48 832 37 Bratislava Slovenská republika	

Hlavná činnosť	Realitná spoločnosť	Finančný a operatívny lízing	Faktoring
Výška podielu	100 %	100 %	100 %
Hlasovacie práva	100 %	100 %	100 %

tis. EUR	Derop B.V.		Erste Group IT SK, spol. s r. o.		Procurement Services SK, s. r. o.	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Sídlo spoločnosti	Naritaweg 165 1043 BW Amsterdam Holandsko		Tomášikova 48 831 04 Bratislava Slovenská republika		Tomášikova 48 832 75 Bratislava Slovenská republika	

Hlavná činnosť	Finančná spoločnosť	IT servis a údržba	Obstarávanie
Výška podielu	85 %	51 %	51 %
Hlasovacie práva	85 %	51 %	51 %

20) Zabezpečovacie deriváty

tis. EUR	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota 2013	Negatívna reálna hodnota	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota 2014	Negatívna reálna hodnota
Zabezpečenie reálnej hodnoty						
Úroková miera	107 821	5 119	18 159	347 821	8 322	49 077
Spolu	107 821	5 119	18 159	347 795	8 322	49 077

Investície v pridružených spoločnostiach

tis. EUR	Prvá stavebná sporiteľňa		Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.		siT Solutions SK, spol. s r.o.	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Sídlo spoločnosti	Bajkalská 30 829 48 Bratislava Slovenská republika		Malý trh Z/A 811 08 Bratislava Slovenská republika		Tomášikova 48 831 04 Bratislava Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Bankovníctvo		Retailový úverový register		Softvérová spoločnosť	
Výška podielu	9,98 %		33,33 %		23,50 %	
Hlasovacie práva	35,00 %		33,33 %		23,50 %	
IFRS klasifikácia (S)	Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť	
Vykazovaná mena	EURO		EURO		EURO	
Prijaté výnosy z dividend	2 900	2 539	-	-	-	-
Opravné položky (kumulované)	-	-	-	-	(2 409)	(2 409)
Opravné položky (za účtovné obdobie)	-	-	-	-	-	-
Úverové prísluby, záruky a iné prísluby	-	-	-	-	-	-

Základné finančné informácie pridružených spoločností (ku koncu finančného roka)

Peniaze a účty	634	230	118	119	-	-
Ostatné krátkodobé aktíva	2 278 376	2 491 630	-	9	-	-
Dlhodobé aktíva	76 303	80 246	-	21	-	-
Krátkodobé záväzky	2 082 470	2 306 429	2	9	-	-
Dlhodobé záväzky	25 095	24 519	1	2	-	-
Prevádzkové výnosy	(42 492)	(43 559)	(13)	14	-	-
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	26 942	20 654	(14)	3	-	-
Ostatné súčasti komplexného výnosu	2 634	2 916	-	-	-	-
Celkový komplexný výnos	(29 576)	(23 570)	-	-	-	-
Odpisy a amortizácia	(2 663)	(3 114)	-	(10)	-	-
Úrokové výnosy	110 577	109 213	-	-	-	-
Úrokové náklady	(49 452)	(53 269)	-	-	-	-
Daňové náklady/výnosy	(8 971)	(6 879)	-	-	-	-
Vlastné ímanie spolu	247 748	241 157	115	138	507	505
Obstarávacia cena	24 747	25 514	38	43	-	-

K 31. decembru 2014 a 31. decembru 2013 mala Skupina 9,98-percentný vklad v PSS. Na základe zmluvy s Erste Group Bank zastupuje Skupina akcionársky podiel materskej spoločnosti v PSS (25,02 %). V roku 2004, po získaní súhlasu NBS, zástupca skupiny nahradil zástupcu Erste Group Bank v Dozornej rade spoločnosti PSS. Na základe toho Skupina získala v roku 2004 v PSS významný vplyv.

Spoločnosť s IT Solutions SK, spol. s r. o. neposkytuje žiadnu hospodársku činnosť, a preto nie je vykazovaná žiadna hodnota aktív a pasív.

22) Dlhodobý hmotný majetok

A) OBSTARÁVACIA CENA

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardvér	Ostatné investície držané na prenájom	Dlhodobý hmotný majetok celkom	Investície do nehnuteľností
Stav k 01. 01. 2013	306 740	72 554	64 705	7 325	451 324	5 834
Prírastky aktuálneho roka	4 698	2 400	3 731	958	11 787	-
Úbytky	(9 216)	(3 736)	(10 395)	(823)	(24 170)	(14)
Preklasifikovanie	(259)	-	-	-	(259)	259
Stav k 31. 12. 2013	301 963	71 218	58 041	7 460	438 682	6 079
Prírastky aktuálneho roka	4 574	3 861	2 028	875	11 338	-
Úbytky	(8 415)	(3 059)	(8 994)	(1 208)	(21 676)	(381)
Preklasifikovanie	(2 182)	-	-	-	(2 182)	2 182
Stav k 31. 12. 2014	295 940	72 020	51 075	7 127	426 162	7 880

B) ODPISY

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardvér	Ostatné investície držané na prenájom	Dlhodobý hmotný majetok celkom	Investície do nehnuteľností
Stav k 01. 01. 2013	(104 523)	(60 376)	(52 970)	(2 082)	(219 951)	(3 026)
Amortizácia a odpisy	(16 846)	(4 392)	(4 804)	(1 229)	(27 271)	(197)
Úbytky	4 051	3 683	10 390	572	18 696	11
Opravné položky	(164)	-	-	-	(164)	1
Zrušenie opravných položiek (+)	-	-	-	186	186	-
Preklasifikovanie	63	-	-	-	63	(63)
Stav k 31. 12. 2013	(117 419)	(61 085)	(47 384)	(2 553)	(228 441)	(3 274)
Amortizácia a odpisy	(14 060)	(4 130)	(4 118)	(1 179)	(23 487)	(246)
Úbytky	4 294	3 035	8 892	737	16 958	211
Opravné položky	(5 793)	-	-	-	(5 793)	(79)
Zrušenie opravných položiek	1 938	-	-	203	2 141	-
Preklasifikácia	1 186	-	-	-	1 186	(1 186)
Stav k 31. 12. 2014	(129 854)	(62 180)	(42 610)	(2 792)	(237 436)	(4 574)

C) ÚČTOVNÁ ZOSTATKOVÁ HODNOTA

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardvér	Ostatné investície držané na prenájom	Dlhodobý hmotný majetok celkom	Investície do nehnuteľností
Zostatková hodnota k 31. 12. 2013	184 544	10 133	10 657	4 907	210 241	2 805
Zostatková hodnota k 31. 12. 2014	166 086	9 840	8 465	4 335	188 726	3 306

Obstarávacia cena úplne odpísaného dlhodobého hmotného majetku, ktorý Skupina k 31. decembru 2014 stále používala, bola 87,1 mil. eur (2013: 83,9 mil. eur).

Dlhodobý hmotný a dlhodobý nehmotný majetok je krytý voči štandardným rizikám poisťnou zmluvou Banky (krádeže, lúpeže, prírodné riziká, vandalizmus a iné škody).

Operatívny lízing

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

tis. EUR	2013	2014
<1 rok	1 517	1 428
1 – 5 rokov	16 846	13 833
>5 rokov	5 060	3 042
Spolu	23 423	18 303

Skupina nevystupuje ako prenajímateľ v žiadnej nezrušiteľnej transakcii operatívneho prenájmu.

z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu“. Odpisy budov určených na prenájom sú vykázané v položke „Odpisy“ a dosahujú 246,0 tis. eur (2013: 196,6 tis. eur).

Investície do nehnuteľností

Celkový príjem z prenájmu, ktorý prislúcha banke, dosiahol 387 tis. eur (2013: 330 tis. eur) a je vykazaný v položke „Výnosy

23) Dlhodobý nehmotný majetok

A) OBSTARÁVACIA CENA

tis. EUR	Goodwill	Customer relationships	Brand	Nadobudnutý softvér	Softvér vytvorený vlastnou činnosťou v rámci Skupiny	Ostatné (licencie, patenty atď.)	Spolu
Stav k 01. 01. 2013	-	-	-	298 854	-	2 878	301 732
Prírastky	-	-	-	14 471	-	473	14 944
Úbytky	-	-	-	(83 210)	-	(247)	(83 457)
Reclassification (+/-)	-	-	-	(18 416)	18 416	-	-
Stav k 31. 12. 2013	-	-	-	211 699	18 416	3 104	233 219
Prírastky	-	-	-	4 454	11 191	51	15 696
Úbytky	-	-	-	(1 187)	-	-	(1 187)
Reclassification (+/-)	-	-	-	9	-	(9)	-
Stav k 31. 12. 2014	-	-	-	214 975	29 607	3 146	247 728

B) ODPISY

tis. EUR	Goodwill	Customer relationships	Brand	Nadobudnutý softvér	Softvér vytvorený vlastnou činnosťou v rámci Skupiny	Ostatné (licencie, patenty atď.)	Spolu
Stav k 01. 01. 2013	-	-	-	(195 791)	-	(2 394)	(198 185)
Amortizácia a odpisy	-	-	-	(20 858)	-	(200)	(21 056)
Úbytky	-	-	-	83 009	-	247	83 256
Stav k 31. 12. 2013	-	-	-	(133 640)	-	(2 347)	(135 985)
Amortizácia a odpisy	-	-	-	(20 325)	(2 302)	(316)	(22 943)
Úbytky	-	-	-	1 187	-	(21)	1 164
Reclassification (+/-)	-	-	-	448	(448)	-	-
Stav k 31. 12. 2014	-	-	-	(152 330)	(2 750)	(2 684)	(157 764)

C) ÚČTOVNÁ ZOSTATKOVÁ HODNOTA

tis. EUR	Goodwill	Customer relationships	Brand	Nadobudnutý softvér	Softvér vytvorený vlastnou činnosťou v rámci Skupiny	Ostatné (licencie, patenty atď.)	Spolu
Stav k 31. 12. 2013	-	-	-	78 059	18 416	757	97 234
Stav k 31. 12. 2014	-	-	-	62 645	26 857	462	89 964

Obstarávacia cena úplne odpísaného dlhodobého nehmotného majetku, ktorý Skupina k 31. decembru 2014 stále používala, bola 74,3 mil. eur (2013: 71 mil. eur). V roku 2013 Skupina vyradila z používania starú verziu centrálného bankového systému v sume 83,2 mil. eur.

Skupina vlastní dlhodobý nehmotný majetok, ktorý k 31. decembru 2014 nebol ešte zaradený, vo výške 3,2 mil. eur (2013: 1,6 mil. eur).

V roku 2014 Skupina zaradila do používania novú verziu centrálného bankového systému v celkovej hodnote 11,1 mil. eur (2013: 10,9 mil. eur).

24) Pohľadávka a záväzok zo splatnej a odloženej dane z príjmov

Nasledujúce tabuľky uvádzajú štruktúru odložených daňových pohľadávok a záväzkov k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013:

tis. EUR	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Netto rozdiel 2014		
	2013	2014	2013	2014	Spolu	Vykázané cez výkaz ziskov a strát	Vykázané cez komplexný výkaz ziskov a strát
Aktíva							
Finančné aktíva na predaj	243	243	(9 778)	(16 524)	(6 746)	354	(7 100)
Úvery a pohľadávky	40 297	44 863	-	-	4 566	4 566	-
Hmotný majetok			(3 992)	(5 972)	(1 980)	(1 980)	-
Možnosť umorovať daňovú stratu	684	340	-	-	(344)	(344)	-
Záväzky							
Rezervy	3 268	4 246	-	-	978	978	-
Dlhodobé zamestnanecké požitky	837	888	-	-	51	51	-
Ostatné záväzky	4 681	5 596	-	-	915	915	-
Hrubá odložená daň	50 010	56 176	(13 770)	(22 496)	(2 560)	4 540	(7 100)
Čistá odložená daň	36 582	34 249	(342)	(569)	-	-	-
Celkové bežné dane	5	296	(2 612)	(22 958)	-	-	-
Celkové dane	36 587	34 545	(2 954)	(23 527)	-	-	-

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

Skupina pri vykazovaní odložených daňových pohľadávok a záväzkov uplatňuje konzervatívny prístup. Všetky odložené

daňové záväzky sa vykazujú v plnej výške, zatiaľ čo pri odložených daňových pohľadávkach sa vyazuje len ich časť, pri ktorej skupina očakáva, že v budúcnosti bude môcť uplatniť úľavu na dani.

25) Ostatné aktíva

tis. EUR	2013	2014
Preddavky a príjmy budúcich období		
	4 523	5 132
Ostatné	38 048	19 196
Spolu	44 811	26 010

26) Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

Záväzky voči finančným inštitúciám

tis. EUR	2013	2014
Jednodňové vklady	162 863	94 434
Termínované vklady	234 252	574 723
Repo obchody	27 284	71 528
Spolu	424 399	740 685

Záväzky voči klientom

tis. EUR	2013	2014
Jednodňové vklady		
Iné ako sporiace vklady	3 903 507	4 544 340
Vládny sektor	41 706	138 692
Ostatné finančné spoločnosti	114 346	154 244
Nefinančné spoločnosti	802 170	933 189
Domácnosti	2 945 285	3 318 215
Termínované vklady s určeným dátumom splatnosti	3 845 952	3 474 516
Iné ako sporiace vklady	3 845 952	3 474 516
Vládny sektor	206 393	377 656
Ostatné finančné spoločnosti	141 639	122 739
Nefinančné spoločnosti	404 966	299 611
Domácnosti	3 092 954	2 674 510
Vklady splatné na požiadanie	1 341 101	1 647 429
Domácnosti	1 341 101	1 647 429
Spolu	9 090 560	9 666 285
Vládny sektor	248 099	516 348
Ostatné finančné spoločnosti	255 985	276 983
Nefinančné spoločnosti	1 207 136	1 232 800
Domácnosti	7 379 340	7 640 154

K 31. decembru 2014 vklady bánk zahŕňali podriadený dlh od materskej banky v hodnote 100 mil. eur (2013: 100 mil. eur). Podriadený dlh je typ prijatého úveru, ktorý sa v prípade finančných ťažkostí Skupiny zaraďuje za ostatné záväzky.

K 31. decembru 2014 neboli žiadne záväzky voči klientom zabezpečené cennými papiermi.

Záväzky voči klientom k 31. decembru 2014 neobsahujú žiadne špeciálne zaistené vklady (2013: 1,3 mil. eur).

27) Vydané dlhové cenné papiere

tis. EUR	2013	2014
Podriadené záväzky	73 000	75 102
Dlhopisy	73 000	75 102
Ostatné emitované cenné papiere	624 234	854 738
Dlhopisy	31 122	137 407
Hypotekárne záložné dlhopisy	593 112	717 331
Spolu	697 234	929 840

PODRIADENÝ DLH

tis. EUR	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2013	2014
Ostatné dlhopisy	Jún 2010	Jún 2015	3,80 %	500	10 000	EUR	5 099	5 099
Ostatné dlhopisy	Jún 2011	Jún 2018	5.00%/4.25%	700	10 000	EUR	6 706	6 712
Ostatné dlhopisy	Jún 2011	Jún 2018	4,90 %	132	50 000	EUR	6 611	6 611
Ostatné dlhopisy*	Október 2011	Október 2018	4,70 %	543	10 000	EUR	5 013	5 074
Ostatné dlhopisy*	December 2011	December 2018	4,82 %	407	10 000	EUR	3 818	3 795
Ostatné dlhopisy*	August 2010	August 2020	4,30 %	10 000	1 000	EUR	11 096	11 532
Ostatné dlhopisy*	August 2011	August 2021	4,30 %	10 000	1 000	EUR	10 610	11 036
Ostatné dlhopisy*	Jún 2012	Jún 2022	5,50 %	11 000	1 000	EUR	11 074	11 683
Ostatné dlhopisy*	November 2012	November 2022	4,23 %	9 000	1 000	EUR	8 674	9 070
Ostatné dlhopisy*	November 2011	November 2023	4,43 %	4 250	1 000	EUR	4 299	4 490
Celkové podriadené záväzky							73 000	75 102

Úroková sadzba zodpovedá skutočnej úrokovým nákladom, ktoré zaznamenala Skupina.

** 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 2014 2,07 mil. eur (2013: 1,98 mil. eur).*

VYDANÉ CENNÉ PAPIERE

tis. EUR	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2013	2014
Hypotekárne záložné listy	Január 2010	Január 2014	3,50 %	-	-	EUR	5 939	-
Hypotekárne záložné listy	Február 2012	Február 2014	3,28 %	-	-	EUR	20 589	-
Hypotekárne záložné listy	Marec 2010	Marec 2014	3,30 %	-	-	EUR	10 621	-
Hypotekárne záložné listy	Máj 2010	Máj 2014	2,80 %	-	-	EUR	7 587	-
Hypotekárne záložné listy	August 2012	August 2014	1,25 %	-	-	EUR	40 190	-
Hypotekárne záložné listy	September 2010	September 2014	2,80 %	-	-	EUR	9 768	-
Hypotekárne záložné listy	Marec 2011	September 2014	3,00 %	-	-	EUR	14 554	-
Hypotekárne záložné listy	Marec 2011	September 2014	3,00 %	-	-	EUR	8 257	-
Hypotekárne záložné listy	Október 2010	Október 2014	2,35 %	-	-	EUR	9 902	-
Hypotekárne záložné listy	Február 2010	Február 2015	3,62 %	2 095	1 000	EUR	2 162	2 162
Hypotekárne záložné listy	Február 2012	Február 2015	3,30 %/3,65 %	339	10 000	EUR	3 446	3 436
Hypotekárne záložné listy	Marec 2010	Marec 2015	6mE + 0,95 %	400	50 000	EUR	20 081	20 072
Hypotekárne záložné listy	September 2012	Marec 2015	1,40 %	400	50 000	EUR	20 085	20 085
Hypotekárne záložné listy	Apríl 2010	Apríl 2015	3,50 %	9 580	1 000	EUR	9 654	9 646
Hypotekárne záložné listy	Jún 2011	Jún 2015	3,20 %	7 669	1 000	EUR	7 694	7 689
Hypotekárne záložné listy	Júl 2010	Júl 2015	3,10 %	299	50 000	EUR	15 147	15 147
Hypotekárne záložné listy	Júl 2010	Júl 2015	6mE + 1,00 %	199	50 000	EUR	10 007	10 006
Hypotekárne záložné listy	Február 2011	August 2015	2,95 %	9 685	1 000	EUR	9 932	9 800
Hypotekárne záložné listy	August 2010	August 2015	3,09 %	340	50 000	EUR	17 185	17 184
Hypotekárne záložné listy	November 2010	November 2015	2,65 %	9 808	1 000	EUR	9 874	9 844
Hypotekárne záložné listy	Jún 2013	December 2015	0,90 %	200	50 000	EUR	9 970	9 987
Hypotekárne záložné listy	Jún 2011	Január 2016	3,20 %	2 493	1 000	EUR	2 530	2 530
Hypotekárne záložné listy	Február 2014	Február 2016	0,63 %	600	50 000	EUR	-	30 121
Hypotekárne záložné listy	Február 2012	Február 2016	3,70 %	8 815	1 000	EUR	8 986	8 930
Hypotekárne záložné listy	August 2011	Február 2016	3,20 %	5 333	1 000	EUR	5 402	5 392
Hypotekárne záložné listy	Marec 2011	Marec 2016	3,10 %	14 717	1 000	EUR	14 890	14 866
Hypotekárne záložné listy	Marec 2006	Marec 2016	6mE + 0,09 %	500	33 194	EUR	16 615	16 609
Hypotekárne záložné listy	Január 2012	Júl 2016	3,70 %	6 163	1 000	EUR	6 262	6 261
Hypotekárne záložné listy	Február 2013	August 2016	1,15 %	240	50 000	EUR	12 058	12 058
Hypotekárne záložné listy	August 2014	August 2016	6mE + 0,15 %	200	50 000	EUR	-	10 017
Hypotekárne záložné listy	December 2011	December 2016	3,50 %	6 318	1 000	EUR	6 350	6 333
Hypotekárne záložné listy	Jún 2012	December 2016	2,85 %	2 787	1 000	EUR	2 792	2 791
Hypotekárne záložné listy	Júl 2012	Január 2017	2,88 %	8 004	1 000	EUR	8 124	8 109
Hypotekárne záložné listy	Apríl 2014	Apríl 2017	0,85 %	300	50 000	EUR	-	15 055
Hypotekárne záložné listy	Máj 2012	Máj 2017	3,30 %	700	50 000	EUR	35 767	35 767
Hypotekárne záložné listy	Jún 2012	Jún 2017	2,92 %	400	50 000	EUR	20 323	20 323
Hypotekárne záložné listy	Júl 2014	Júl 2017	6mE + 0,18 %	1 120	50 000	EUR	-	56 134
Hypotekárne záložné listy	Február 2011	August 2017	3,55 %	51	50 000	EUR	2 586	2 586
Hypotekárne záložné listy	Október 2012	Október 2017	1,95 %	300	50 000	EUR	15 050	15 050
Hypotekárne záložné listy	Február 2013	Február 2018	1,75 %	460	50 000	EUR	23 354	23 354
Hypotekárne záložné listy	Marec 2014	Marec 2018	1,22 %	400	50 000	EUR	-	20 197
Hypotekárne záložné listy	August 2014	August 2018	0,50 %	900	50 000	EUR	-	44 945
Hypotekárne záložné listy	September 2012	September 2018	2,85 %	9 989	1 000	EUR	10 071	10 063
Hypotekárne záložné listy	December 2013	December 2018	6mE + 0,45 %	600	50 000	EUR	30 010	30 008
Hypotekárne záložné listy	Február 2013	Február 2019	2,30 %	4 977	1 000	EUR	5 042	5 019
Hypotekárne záložné listy	Marec 2013	Marec 2019	2,30 %	4 980	1 000	EUR	5 034	5 014
Hypotekárne záložné listy	Apríl 2013	Apríl 2019	2,30 %	4 958	1 000	EUR	5 025	4 982
Hypotekárne záložné listy	August 2013	August 2019	2,00 %	2 574	1 000	EUR	2 595	2 595

tis. EUR	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2013	2014
Hypotekárne záložné listy	August 2013	August 2019	2.00 %	4 306	1 000	EUR	4 340	4 337
Hypotekárne záložné listy	September 2013	September 2019	2.00 %	6 440	1 000	EUR	6 530	6 475
Hypotekárne záložné listy	Október 2013	Október 2019	2.00 %	5 920	1 000	EUR	5 954	5 943
Hypotekárne záložné listy	November 2013	November 2019	2.00 %	6 671	1 000	EUR	6 713	6 686
Hypotekárne záložné listy	December 2013	December 2019	2.05 %	70	50 000	EUR	3 504	3 504
Hypotekárne záložné listy	December 2012	December 2019	2.50 %	66	50 000	EUR	3 304	3 304
Hypotekárne záložné listy	December 2013	December 2019	2.00 %	4 186	1 000	EUR	4 189	4 189
Hypotekárne záložné listy	December 2013	December 2019	2.00 %	9 682	1 000	EUR	9 711	9 688
Hypotekárne záložné listy	Júl 2013	Január 2020	2.00 %	2 235	1 000	EUR	2 256	2 256
Hypotekárne záložné listy	Február 2014	August 2020	2.00 %	9 974	1 000	EUR	-	10 053
Hypotekárne záložné listy	November 2014	November 2020	0.88 %	150	100 000	EUR	-	15 015
Hypotekárne záložné listy	Marec 2014	Marec 2021	2.00 %	8 532	1 000	EUR	-	8 579
Hypotekárne záložné listy	Apríl 2008	Apríl 2021	5.00 %	250	66 388	EUR	17 126	17 183
Hypotekárne záložné listy	Máj 2014	Máj 2021	1.90 %	5 000	1 000	EUR	-	5 013
Hypotekárne záložné listy	Jún 2014	Jún 2021	1.75 %	9 578	1 000	EUR	-	9 588
Hypotekárne záložné listy	Júl 2014	Júl 2021	1.55 %	3 558	1 000	EUR	-	3 579
Hypotekárne záložné listy	Marec 2014	Marec 2022	2.00 %	220	50 000	EUR	-	11 072
Hypotekárne záložné listy	Január 2013	Január 2025	3.10 %	87	50 000	EUR	4 412	4 412
Hypotekárne záložné listy	Júl 2007	Júl 2027	4.95 %	250	66 388	EUR	16 950	24 772
Hypotekárne záložné listy	Jún 2013	Jún 2028	3.00 %	132	50 000	EUR	6 615	6 615
Hypotekárne záložné listy	Február 2014	Február 2029	2.80 %	97	50 000	EUR	-	4 899
Ostatné dlhopisy	November 2009	November 2014	3.20 %	-	-	EUR	4 679	-
Ostatné dlhopisy	December 2010	December 2015	4,00 %/12mE + 0,50 %	2 795	1 000	EUR	2 883	2 822
Ostatné dlhopisy	December 2013	December 2016	3.00 %	1 181	5 000	PLN	1 423	1 383
Ostatné dlhopisy	Marec 2011	Marec 2017	3.65 %	49	50 000	EUR	2 523	2 473
Ostatné dlhopisy	Máj 2014	Máj 2017	3.00 %	942	5 000	PLN	-	1 122
Ostatné dlhopisy	Júl 2014	Júl 2017	2.00 %	25 196	100	EUR	-	2 523
Ostatné dlhopisy	December 2012	December 2018	2.00 %	2 085	1 000	EUR	2 121	2 088
Ostatné dlhopisy	September 2014	September 2019	1.07 %	1 000	100 000	EUR	-	100 295
Ostatné dlhopisy	September 2014	September 2019	1.50 %	15 592	1 000	EUR	-	15 651
Ostatné dlhopisy	December 2013	December 2019	1.50 %	677	1 000	EUR	658	673
Investičné certifikáty	Február 2013	Február 2014	5.50 %	-	-	EUR	4 429	-
Investičné certifikáty	Február 2013	Február 2014	5.50 %	-	-	EUR	2 640	-
Investičné certifikáty	Február 2013	Február 2014	5.50 %	-	-	EUR	4 749	-
Investičné certifikáty	Júl 2013	Júl 2014	5.50 %	-	-	EUR	1 158	-
Investičné certifikáty	August 2013	August 2014	5.50 %	-	-	EUR	1 331	-
Investičné certifikáty	Október 2013	Október 2014	5.50 %	-	-	EUR	636	-
Investičné certifikáty	Jún 2012	Jún 2015	2.30 %	494	500	EUR	-	-
Investičné certifikáty	Október 2014	Október 2015	8.00 %	2 000	1 000	EUR	-	2 196
Investičné certifikáty	November 2014	November 2015	8.50 %	1 620	1 000	EUR	-	1 789
Investičné certifikáty	December 2014	December 2015	7.25 %	1 041	5 000	NOK	-	640
Investičné certifikáty	December 2014	December 2015	8.25 %	300	1 000	EUR	-	332
Investičné certifikáty	Marec 2014	Marec 2016	4.50 %	40	1 000	EUR	-	42
Investičné certifikáty	Máj 2013	Máj 2016	1.50 %	1 547	500	EUR	-	-
Investičné certifikáty	August 2013	August 2016	4.50 %	441	1 000	EUR	579	475
Investičné certifikáty	Október 2013	Október 2016	4.50 %	525	1 000	EUR	587	567
Investičné certifikáty	Máj 2014	Máj 2017	0.67 %	1 375	500	EUR	-	-
Investičné certifikáty	December 2013	December 2018	5.00 %	612	1 000	EUR	724	702
Investičné certifikáty	Marec 2014	Marec 2019	5.25 %	574	5 000	PLN	-	737
Investičné certifikáty	Marec 2014	Marec 2019	4.00 %	784	1 000	EUR	-	897
Emitované dlhové cenné papiere spolu							624 234	854 737

Prevediteľnosť uvedených dlhových cenných papierov nie je obmedzená, neviažu sa na ne žiadne predkupné ani výmenné práva a sú vydané bez možnosti predčasného splatenia.

Všetky cenné papiere sú vydávané v zaknihovanej podobe na doručiteľa alebo na meno s ročnými alebo polročnými kupónovými platbami. 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 2014 zahŕňajú vnorené deriváty (akcie a komodity) vo výške 726 tis. eur (2013: 3,93 mil. eur), ktoré boli samostatne vykázané v položke „Finančné aktíva v reálnej hodnote zaúčtované cez výkaz ziskov a strát“ a v položke „Finančné záväzky v reálnej hodnote zaúčtované cez výkaz ziskov a strát “.

28) Rezervy

tis. EUR	2013	2014
Dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky	3 977	4 110
Nevyriešené právne a daňové spory	6 738	7 001
Prísľuby a záväzky	12 861	18 891
Rezervy na záruky - podsúvaha (štandardní klienti)	6 664	10 470
Rezervy na záruky - podsúvaha (neštandardní klienti)	6 197	8 421
Ostatné rezervy	298	298
Rezervy	23 874	30 300

DLHODOBÉ REZERVY NA ZAMESTNANECKÉ POŽITKY

Skupina vypracovala program so stanovenými zamestnaneckými požitkami, v rámci ktorého majú jej zamestnanci nárok na jednorazovú odmenu pri odchode do dôchodku, resp. pri pracovnom jubileu. K 31. decembru 2014 mala skupina 3 861 zamestnancov, ktorí spadali pod tento program (2013: 3 796 zamestnancov).

Počas roka končiaceho sa 31. decembra 2014 sa vykonal poisťno-matematický výpočet vychádzajúci z metódy projektovanej jednotky kreditu.

V júli 2007 Skupina zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila vydané hypotekárne záložné listy v hodnote 16,6 mil. eur s fixnou sadzbou. Nominálna a reálna hodnota uvedených zabezpečovacích derivátov je vykázaná v pozn. 37.

Počas účtovného obdobia bolo zabezpečenie efektívne v zabezpečení reálnej hodnoty voči pohybom úrokových sadzieb. Za rok končiaci sa 31. decembra 2014 Skupina vykázala čistý zisk 3,2 mil. eur (2013: strata 1,6 mil. eur), ktorý predstavoval zisk zo zabezpečovacích nástrojov. Celková strata zo zabezpečenej položky prislúchajúcej k zabezpečenému riziku predstavovala 3,1 mil. eur (2013: zisk 1,5 mil. eur).

REZERVY NA SÚDNE SPORY

Rezerva na súdne spory zahŕňa rezervy na otvorené pasívne súdne spory k 31. decembru 2014, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti banky.

REZERVY NA PODSÚVAHOVÉ A INÉ RIZIKÁ

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

Dlhodobá rezerva na zamestnanecké požitky vykázané v súvahe a výkaze ziskov a strát za roky 2014 a 2013 pozostávala z nasledujúcich položiek:

tis. EUR	Odchodná povinnosť	Rezervy na životné jubileá	Spolu
Dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky k 31. decembru 2012	1 668	1 833	3 501
Mzdové náklady	179	213	392
Úrokové náklady	41	47	88
Platby	(49)	(148)	(197)
Poistno-matematické zisky/straty z expertných odhadov	236	(43)	193
Dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky k 31. decembru 2013	2 075	1 902	3 977
Mzdové náklady	154	200	354
Úrokové náklady	55	52	107
Platby	(64)	(90)	(154)
Položky vykázané vo výkaze komplexných ziskov a strát (precenenie)			
Poistno-matematické zisky/straty zo zmeny demografických odhadov	3	1	4
Poistno-matematické zisky/straty zo zmeny finančných odhadov	118	57	175
Poistno-matematické zisky/straty z expertných odhadov	(180)	(172)	(353)
Dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky k 31. decembru 2014	2 161	1 949	4 110

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

Hlavné predpoklady použité pri poisťno-matematických výpočtoch:

Predpoklady pri poisťno-matematických výpočtoch odchodného	2013	2014
Reálna ročná diskontná sadzba	2,72 %	2,25 %
Budúci ročný nárast reálnych miezd	0,00 %	0,00 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	0,00 % – 24,44 %	2,07 % – 15,15 %
Vek odchodu do dôchodku	62 rokov	62 rokov

Hlavné predpoklady použité pri poisťno-matematických výpočtoch:

Predpoklady pri poisťno-matematických výpočtoch odmien za životné jubileá	2013	2014
Reálna ročná diskontná sadzba	2,72 %	2,25 %
Budúci ročný nárast reálnych miezd	0,00 %	0,00 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	0,00 % – 24,44 %	2,07 % – 15,15 %
Vek odchodu do dôchodku	62 rokov	62 rokov

INÉ REZERVY

tis. EUR	2013	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	2014
Nevyriešené právne a daňové spory	6 738	456	(185)	(8)	7 001
Rezerva na podsúvahové riziká	12 861	68 177	-	(62 146)	18 891
Ostatné rezervy	298	-	-	-	298
Spolu	19 897	68 633	(185)	(62 155)	26 190

tis. EUR	2012	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	2013
Nevyriešené právne a daňové spory	10 387	691	(3 301)	(1 039)	6 738
Rezerva na podsúvahové riziká	10 682	15 424	-	(13 244)	12 862
Ostatné rezervy	298	-	-	-	298
Spolu	21 367	16 115	(3 301)	(14 283)	19 898

29) Ostatné záväzky

tis. EUR	2013	2014
Vyrovnanie záväzkov klientov	50 755	45 024
Dodávatelia (vrátane časového rozlíšenia)	12 481	32 708
Zamestnanci, rezervy na ľudské zdroje, sociálny fond	23 453	27 414
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	5 145	6 478
Iné	6 868	3 092
Spolu	98 702	114 716

Vývoj záväzkov zo sociálneho fondu zahrnutých v ostatných záväzkoch:

tis. EUR	2013	2014
K 1. januáru 2014	403	216
Prídely	1 639	2 341
Čerpanie	(1 825)	-1 761
K 31. decembru 2014	217	796

30) Vlastné imanie

Základné imanie

Schválené a plne splatené základné imanie zahŕňa:

Nominálna hodnota	Počet akcií	2013: tis. eur	Počet akcií	2014: tis. eur
1 000 na akciu	212 000	212 000	212 000	212 000
Spolu		212 000		212 000

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

Dividenda na akciu	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
	2013	2014*
Zisk za rok	188 259	181 477
Presunuté do nerozdelených ziskov	-	38 281
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	188 259	143 196
Počet akcií za 1 000 EUR na akciu	212 000	212 000
Dividendy v EUR na akciu s hodnotou 1 000 EUR	867	675

* Na základe návrhu na rozdelenie zisku.

Zákonný rezervný fond

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

Ostatné fondy

K 31. decembru 2014 predstavujú ostatné fondy iba štatutárny fond vo výške 39,3 mil. eur (2013: 39,3 mil. eur).

Štatutárny fond bol vytvorený z disponibilného zisku na posilnenie kapitálovej základne Skupiny. Ak sa zvýši základné imanie alebo rezervný fond Skupiny, 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) Vykazovanie podľa segmentov

Skupina na vykazovanie podľa segmentov uplatňuje štandard IFRS 8 – Prevádzkové segmenty, ktorého základom je prijať „manažérsky prístup“. Informácie o segmentoch sa tak pripravujú na základe interného vykazovania, ktoré pravidelne kontroluje hlavná vedúca osoba s rozhodovacou právomocou s cieľom posúdiť výkonnosť segmentov a prijímať rozhodnutia týkajúce sa pridelovania zdrojov. Funkciu tejto hlavnej vedúcej osoby s rozhodovacou právomocou vykonávajú v rámci skupiny členovia manažmentu banky. Navyše sa v správe Skupiny o segmentoch dodržiavajú štandardy skupiny Erste Group na účely prezentácie, oceňovania a riadenia Skupiny.

Zmena štruktúry

V nadväznosti na revíziu stratégie došlo k zmene štruktúry segmentov, ako aj metodiky alokácie kapitálu. SLSP ako súčasť skupiny Erste Group preto od 1. januára 2014 zaviedla nové vykazovanie podľa segmentov. Je založené na maticovej organizácii (obchodných informácií) a poskytuje komplexné informácie na účely posúdenia výkonnosti obchodu.

Kritériá segmentácie sa však zmenili aj pre firemnú klientelu bez možnosti retrospektívnych úprav. Bývalý segment lokálnych veľkých firemných klientov (zahnutý v roku 2013 v segmente SME) bol premiestnený buď do segmentu veľkých firemných klientov, alebo do segmentu SME, v závislosti od dosiahnutých prahových hodnôt ročného obratu.

Obchodná segmentácia

V záujme jasnejšej prezentácie štruktúry Skupiny a s ohľadom na interné riadenie a oceňovanie bolo vykazovanie podľa segmentov dané do súladu so segmentovou štruktúrou skupiny Erste Group a delí sa na tieto obchodné segmenty:

- Retail,
- Malé a stredné podniky (SME),
- Riadenie aktív a pasív (ALM) a Lokálne firemné centrum (LCC),
- Veľkí firemní klienti,
- Komerčné nehnuteľnosti,
- Kapitálové trhy,
- Voľný kapitál.

Na definíciu segmentov/obchodných línií v Skupine používa Skupina princíp account manažéra, čo znamená, že ku každému klientovi je priradený account manažér konkrétnej obchodnej línie/segmentu. Inými slovami zisk/strata sa priraduje k account manažérovi, pričom jeden klient môže byť priradený len jednému account manažérovi.

V správe o segmentoch sú miestne plne konsolidované dcérske spoločnosti, ako aj ostatné majetkové účasti priradené príslušnému obchodnému segmentu (pozri definície nižšie).

Retail

Retailový segment zahŕňa celú obchodnú činnosť s občanmi, so živnostníkmi a s a klientmi zo slobodných profesií, za ktorých zodpovedajú account manažéri v rámci retailovej siete. Retailové produkty a služby vrátane bežných a sporiacich účtov, hypotekárnych a spotrebných úverov, investičných produktov, kreditných kariet a produktov krízového predaja, ako sú poistenie a produkty stavebnej spoločnosti, sa ponúkajú prostredníctvom rôznych distribučných kanálov (siete pobočiek a digitálne bankovníctvo). Retail sa delí na 8 regiónov, potom na 76 oblastí a 292 pobočiek (stav k 31. decembru 2014). Retailový segment navyše obsahuje kapitálový výsledok PSS stavebnej sporiteľne (PSS, a. s.).

Malé a stredné podniky (SME)

Segment SME zahŕňa predovšetkým malé a stredné podniky a miestne firmy s obratom od 1 mil. eur do 75 mil. eur, verejný sektor (napr. mestá a dediny), Leasing SLSP a Factoring SLSP. K 1. novembru 2014 bol Factoring SLSP zlúčený so Skupinou a factoring je prezentovaný ako jeden z produktov v sektore malých a stredných podnikov.

Riadenie aktív a pasív (ALM) a Lokálne firemné centrum (LCC)

Tento segment zahŕňa činnosti súvisiace s riadením bilančnej štruktúry, so správou cenných papierov a s novými emisiami dlhových cenných papierov, pričom zodpovedá aj za stanovenie interných úrovní na účely transferov. Z tohto dôvodu sa v tomto segmente vykazuje transformačná marža, ktorá je dôsledkom nesúladu v súvahe z časového a tiež menového hľadiska. Tento segment navyše zahŕňa obchodnú činnosť Skupiny netýkajúcu sa klientov, hlavne pozície a položky, ktoré nemožno priradiť k špecifickému segmentu, alebo centrálne riadené činnosti, a položky týkajúce sa odsúhlasovania.

Veľkí firemní klienti

Tento segment zahŕňa obchodovanie s veľkými firemnými klientmi s ročným obratom prevyšujúcim definovanú prahovú hranicu, ktorá sa v prípade SLSP začína od 75 mil. eur.

Komerčné nehnuteľnosti

Segment komerčných nehnuteľností (CRE) pokrýva celý hodnotový reťazec pre odvetvie nehnuteľností (pôžičky, lízing, investovanie do nehnuteľností, vypracovanie projektov, stavebné služby, ako aj infraštruktúrny biznis), pričom súvisiace produkty sa poskytujú firemným klientom, developérom projektov, investorom do nehnuteľností, obciam a iným organizáciám verejného sektora.

Kapitálové trhy

Segment kapitálové trhy (GM) v podmienkach SLSP zahŕňa obchodné línie rozdelené do divízií, ako sú Treasury Trading a Treasury Sales (retailové, firemné a inštitucionálne obchody), a patria doň operácie Skupiny v oblasti treasury. Zameriava sa na obchodovanie s inštitucionálnymi klientmi.

Voľný kapitál

Do segmentu voľný kapitál spadá voľný kapitál, ktorý je definovaný ako rozdiel medzi celkovým priemerom vlastného imania podľa IFRS a priemerným vlastným imaním alokovaným do segmentov.

Meranie

Výkaz ziskov a strát nachádzajúci sa v správe o segmentoch je založený na opatreniach, ktoré sú hlásené manažmentu Skupiny na účely alokácie zdrojov do segmentov a posúdenia ich výkonnosti.

Výkazy manažmentu, ako aj správa o segmentoch pre SLSP sa pripravujú podľa IFRS. Účtovné štandardy a metódy spolu s meraniami použitými vo výkazníctve podľa segmentov sú identické s účtovnými štandardmi a metódami použitými pri príprave konsolidovanej účtovnej závierky.

Kapitálová spotreba na segment je predmetom pravidelnej kontroly zo strany manažmentu s cieľom posúdiť výkonnosť príslušných segmentov. Priemerná výška alokovaného kapitálu sa určuje podľa úrovni úverového rizika, trhového rizika a operačného rizika.

V súlade s interným vykazovaním pravidelne pripravovaným manažmentom Skupiny sa celkové aktíva a celkové záväzky spolu s rizikovo-váženými aktívami a s alokovaným kapitálom zverejňujú pre každý segment.

Pri meraní a posudzovaní ziskovosti segmentov využíva SLSP aj návratnosť alokovaného kapitálu, definovaného ako čistý výsledok za príslušné obdobie bez menšinových podielov vo vzťahu k priemernému kapitálu priradenému na príslušný segment. Navyše sa vyčísľuje aj pomer nákladov k výnosom pre každý segment ako prevádzkové náklady (všeobecné administratívne náklady) vo vzťahu k prevádzkovým výnosom (úhrn čistého úrokového výnosu, čistého príjmu z poplatkov a provízií, výnosov z dividend, čistého zisku/straty z finančných operácií a reálnej hodnoty, čistého zisku/straty z investícií oceňovaných metódou vlastného imania, príjmov z prenájmu investičného majetku a iného operatívneho lízingu).

mil. EUR	Retail		Malé a stredné podniky (SME)	
	1-12 13	1-12 14	1-12 13	1-12 14
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	304,9	332,7	36,8	35,6
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	109,6	109,7	9,5	11,0
Príjem z dividend	0,0	0,0	0,0	0,0
Čistý zisk z finančných operácií a reálnej hodnoty	2,6	3,0	1,0	0,3
Čistý zisk z investícií oceňovaných metódou vlastného imania	2,8	2,1	0,0	0,0
Príjem z prenájmu nehnuteľností & ostatného operatívneho lízingu	0,0	0,0	0,0	1,5
Všeobecné administratívne náklady	-198,3	-214,3	-19,6	-21,9
z toho odpisy a amortizácia	-40,9	-39,0	-2,7	-3,4
Zisky/straty z finančného majetku a záväzkov neoceneného reálnou cenou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát, netto	0,0	0,0	0,0	0,0
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku neoceneného reálnou cenou zúčtovanou cez výkazy ziskov a strát	-32,0	-31,9	-4,8	-5,9
Ostatné prevádzkové výsledky	-28,9	-23,1	-2,2	-1,0
Odvody z bankovej činnosti	-28,9	-22,8	-1,8	-1,4
Výsledok pred zdanením z bežnej činnosti	160,8	178,3	20,7	19,6
Daň z príjmu	-36,6	-38,8	-5,1	-4,2
Čistý výsledok za obdobie	124,2	139,5	15,6	15,3
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom materskej spoločnosti	124,2	139,5	15,6	15,3
Prevádzkové výnosy	419,9	447,6	47,3	48,3
Prevádzkové náklady	-198,3	-214,3	-19,6	-21,9
Prevádzkové výsledky	221,7	233,2	27,8	26,4
Rizikovo-vážené aktíva (kreditné riziko, eop)	1 899,3	2 228,8	1 040,7	1 004,9
Priemerne alokovaný kapitál	207,7	194,9	86,4	80,9
Pomer nákladov k výnosom	47,2%	47,9%	41,4%	45,3%
Návratnosť alokovaného kapitálu	59,8%	71,6%	18,1%	19,0%
Celkové aktíva (eop)	5 127	6 044	1 318	1 230
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	7 533	7 936	587	461
Straty a opravné položky na straty	-32,0	-32,2	-4,8	-6,3
Čistá strata zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok finančných inštitúcií a klientov	-32,0	-31,9	-4,8	-5,9
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného finančného majetku neoceneného reálnou hodnotou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát	0,0	0,0	0,0	0,0
Rozdelenie/rozpustenie rezerv na podsúvahové riziká	0,0	-0,3	0,0	-0,4
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného nefinančného majetku	0,0	0,0	0,0	0,0

Riadenie aktív a pasív (ALM) a lokálne firemné centrum (LCC)		Veľkí firemní klienti		Komerčné nehnuteľnosti	
1-12 13	1-12 14	1-12 13	1-12 14	1-12 13	1-12 14
63,2	57,8	12,2	12,6	8,9	8,0
-13,7	-11,1	7,2	7,9	0,6	1,4
0,4	0,7	0,0	0,0	0,0	0,0
0,0	0,1	0,2	0,0	0,1	0,1
0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
1,8	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0
-21,5	-19,4	-3,7	-4,9	-1,8	-1,7
-3,8	-2,3	-0,7	-0,9	-0,2	-0,1
2,0	1,3	0,0	-0,1	0,0	0,0
2,9	-3,2	-9,9	3,3	-2,7	-17,1
-12,9	-7,8	-0,9	-6,5	-0,2	-0,3
-6,8	-3,9	-0,9	-1,2	-0,2	-0,2
22,2	19,0	5,1	12,3	4,9	-9,6
-5,7	-8,8	-1,2	-2,7	-1,2	2,1
16,5	10,2	3,9	9,6	3,7	-7,5
16,0	9,6	3,9	9,6	3,7	-7,5
51,7	48,0	19,6	20,5	9,6	9,5
-21,5	-19,4	-3,7	-4,9	-1,8	-1,7
30,2	28,6	15,9	15,6	7,8	7,8
266,6	552,8	411,4	490,3	348,8	160,1
136,5	172,6	39,9	34,1	31,2	22,5
41,6%	40,4%	19,0%	23,7%	18,9%	17,5%
12,1%	5,9%	9,7%	28,3%	11,9%	-33,3%
4 215	4 562	571	658	388	356
1 196	1 773	334	289	49	67
0,7	-3,1	-9,9	-2,1	-2,7	-17,3
2,5	0,3	-9,9	3,2	-2,7	-17,1
-0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
-2,2	0,1	0,0	-5,3	0,0	-0,1
0,7	-3,5	0,0	0,0	0,0	0,0

mil. EUR	Kapitálové trhy		Vofný kapitál		Skupina celkom	
	1-12 13	1-12 14	1-12 13	1-12 14	1-12 13	1-12 14
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	5,2	5,5	16,8	11,7	448,0	463,9
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	4,2	4,5	0,0	0,0	117,4	123,4
Príjem z dividend	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4	0,7
Čistý zisk z finančných operácií a reálnej hodnoty	7,7	6,0	0,0	0,0	11,6	9,6
Čistý zisk z investícií oceňovaných metódou vlastného imania	0,0	0,0	0,0	0,0	2,8	2,1
Príjem z prenájmu nehnuteľností & ostatného operatívneho lízingu	0,0	0,0	0,0	0,0	1,8	1,8
Všeobecné administratívne náklady	-5,7	-5,6	0,0	0,0	-250,5	-267,8
z toho odpisy a amortizácia	-0,3	-0,8	0,0	0,0	-48,5	-46,7
Zisky/straty z finančného majetku a záväzkov neoceneného reálnou cenou zúčtovanou cez výkazy ziskov a strát, netto	0,0	0,0	0,0	0,0	2,0	1,3
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku neoceneného reálnou cenou zúčtovanou cez výkazy ziskov a strát	0,0	0,0	0,0	0,0	-46,5	-54,8
Ostatné prevádzkové výsledky	-2,5	-2,1	0,0	0,0	-47,7	-40,8
Odvoďy z bankovej činnosti	-2,5	-2,1	0,0	0,0	-41,2	-31,5
Výsledok pred zdanením z bežnej činnosti	8,9	8,3	16,8	11,7	239,3	239,5
Daň z príjmu	-2,0	-1,8	-2,2	-2,6	-54,0	-56,8
Čistý výsledok za obdobie	6,8	6,5	14,6	9,1	185,4	182,7
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom materskej spoločnosti	6,8	6,5	14,6	9,1	184,9	182,1
Prevádzkové výnosy	17,1	16,1	16,8	11,7	582,0	601,6
Prevádzkové náklady	-5,7	-5,6	0,0	0,0	-250,5	-267,8
Prevádzkové výsledky	11,4	10,4	16,8	11,7	331,5	333,8
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)	29,4	63,5	0,0	0,0	3 996,2	4 500,4
Priemerne alokovaný kapitál	4,1	7,3	717,3	712,1	1 223,1	1 224,4
Pomer nákladov k výnosom	33,1%	35,1%	0,0%	0,0%	43,0%	44,5%
Návratnosť alokovaného kapitálu	>100%	88,0%	2,0%	1,3%	15,2%	14,9%
Celkové aktíva (eop)	80	120	0	0	11 699	12 969
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	536	957	173	175	10 408	11 658
Straty a opravné položky na straty	0,0	0,0	0,0	0,0	-48,7	-60,8
Čistá strata zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok finančných inštitúcií a klientov	0,0	0,0	0,0	0,0	-46,9	-51,4
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného finančného majetku neoceneného reálnou hodnotou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,3	0,0
Rozdelenie/rozpustenie rezerv na podsúvahové riziká	0,0	0,0	0,0	0,0	-2,2	-6,0
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného nefinančného majetku	0,0	0,0	0,0	0,0	0,7	-3,5

32) Transakcie so spriaznenými osobami

Spriaznené osoby

Osoby sa považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu alebo ak má pri finančnom a prevádzkovom rozhodovaní na druhú stranu významný vplyv. Skupinu kontroluje EGB Ceps Holding GmbH, ktorá vlastní

100-percetný podiel na celkových hlasovacích právach Skupiny. Spriaznené osoby zahŕňajú dcérske a pridružené spoločnosti Skupiny, ako aj ostatných členov skupiny Erste Group Bank.

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

Aktíva a záväzky zahŕňajú účtovné zostatky u spriaznených osôb:

tis. EUR	2013			2014		
	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank	Pridružené spoločnosti	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank	Pridružené spoločnosti
Aktíva						
Deriváty	5 517	703	-	6 671	670	-
Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách	15 643	14 622	-	12 972	40 108	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	43 586	-	-	50 891	-
Ostatné aktíva	5 135	1 232	-	4 000	901	-
Spolu	26 295	60 143	-	23 643	92 570	-
Záväzky						
Deriváty držané na obchodovanie	36 192	15 691	-	70 378	16 835	-
Záväzky voči bankám	77 482	2 738	31 163	371 593	516	57 724
Záväzky voči klientom	-	6 049	-	-	14 773	-
Vydané dlhové cenné papiere	100 041	-	-	100 295	-	-
Zabezpečovacie deriváty	-	-	-	49 077	-	-
Ostatné záväzky	637	999	-	3 275	2 656	-
Spolu	214 352	25 477	31 163	594 617	34 781	57 724

Výnosy a náklady z transakcií od spriaznených osôb:

tis. EUR	2013			2014		
	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank	Pridružené spoločnosti	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank	Pridružené spoločnosti
Výnosové úroky	610	1 849	-	(4 529)	1 548	-
Nákladové úroky	(2 149)	(242)	(21)	(2 108)	(22)	(27)
Výnosy z dividend				-	200	-
Netto výnosy z poplatkov a provízií	108	3 427	-	460	5 520	116
Zisk/strata z finančného majetku a záväzkov držaných na obchodovanie, netto	4 492	14 071	-	(65 784)	(1 901)	-
Všeobecné administratívne náklady	(628)	(7 660)	-	(3 934)	(7 956)	-
Ostatné prevádzkové výsledky	285	1 476	-	407	2 036	-
Spolu	2 718	12 921	(21)	(75 488)	(575)	89

Vykázané straty voči Erste Group Bank v riadkoch „výnosové úroky“ a „zisky/straty z finančného majetku a záväzkov držaných na obchodovanie, netto“ predstavujú výsledky z derivátových nástrojov, ktoré sa používajú na uzavretie otvorených pozícií s klientmi.

Prijatá záruka od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s., s maximálnou hodnotou 100 mil. eur (2013: 100 mil. eur) pokrýva náklady úverovej angažovanosti Skupiny voči spoločnosti Slovenské elektrárne, a. s. Na základe zmluvy Česká spořitelna, a. s., založila dlhopisy vydané Slovenskou republikou s nominálnou hodnotou 100 mil. eur (2013: 100 mil. eur). Ďalšia záruka s maximálnou hodnotou 17,6 mil. eur, ktorú vydala Česká spořitelna, a. s., pokrýva náklady úverovej angažovanosti voči spoločnosti s_Autoleasing SK, s. r. o. (2013: 17,6 mil. eur).

Angažovanosť voči firemným klientom pokrytá bankovou zárukou od materskej spoločnosti (okrem angažovanosti voči spoločnostiam Erste Group) dosiahla hodnotu 0 eur (2013: 62 mil. eur).

Skupina prijala bankovú záruku, ktorú poskytla jej materská spoločnosť vo výške 23,24 mil. eur, ktorá pokryla náklady na dcérske spoločnosti a na ostatných členov skupiny (2013: 38,5 mil. eur).

Skupina uzatvorila úverovú zmluvu so svojou materskou spoločnosťou Erste Group Bank vo výške 100 mil. eur vo forme podriadeného dlhu (2013: 100 mil. eur).

K 31. decembru 2014 skupina vlastnila podiel v realitnom fonde „Sporo realitný fond SPF Y“ spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne vo výške 12,3 mil. eur (2013: 11,1 mil. eur).

Skupina prijala dividendy od jej pridružených spoločností vo výške 2,6 mil. eur (2013: 2,9 mil. eur), pozn. 21.

Transakcie s kľúčovými členmi vedenia

Odmeny vyplatené členom predstavenstva a dozornej rady v roku 2014 predstavovali krátkodobé zamestnanecké požitky vo výške 2,0 mil. eur (2013: 1,8 mil. eur). Politika odmeňovania členov predstavenstva je v súlade s CRD direktívou, ako bola prijatá do národnej legislatívy.

33) Zabezpečenia

Skupina 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. 18).

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

tis. EUR	2013	2014
Nehnuteľnosti	5 494 486	6 428 925
Cenné papiere	204 817	207 120
Bankové záruky	131 092	77 978
Ostatné	236 958	418 095
Spolu	6 067 353	7 132 118

34) Podsúvahové položky

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

(a) Záväzky zo záruk a akreditívov

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

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

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

Prísľuby úverov predstavujú nevyužitú oprávnenie poskytnúť úver vo forme úverov, záruk či akreditívov. Úverové riziko spojené s príslubmi úverov predstavuje pre Skupinu 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:

tis. EUR	2013	2014
Poskytnuté záruky	334 666	311 776
Záruky z akreditívov	2 559	1 737
Úverové prísluby a nečerpané úvery	845 635	981 691
Spolu	1 182 860	1 295 204

(b) Aktíva poskytnuté ako zabezpečenie

Nasledujúca tabuľka obsahuje aktíva poskytnuté ako zabezpečenie pre záväzky Skupiny. Aktíva sú vykázané v súvahe.

2014 tis. EUR	Účtovná hodnota prevedených aktív			Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
Finančné aktíva určené na predaj	49 483	-	49 483	56 637	-	56 637
Investície držané do splatnosti	79 214	69 354	9 861	82 814	71 528	11 286
Spolu	128 697	69 354	59 344	139 451	71 528	67 923

2013 tis. EUR	Účtovná hodnota prevedených aktív			Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
Investície držané do splatnosti	26 687	26 687	-	27 283	27 284	-
Spolu	26 687	26 687	-	27 283	27 284	-

35) Finančné aktíva a záväzky, ktoré sú predmetom započítania a potenciálnych dohôd o započítaní

2014 tis. EUR	Vykázané finančné záväzky, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami	Finančné záväzky vykázané v súvahe, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky na započítanie v súvahe			Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Založený peňažný kolaterál	Založený nepeňažný finančný kolaterál	

Aktíva							
Deriváty	109 870	-	109 870	-	-	-	109 870
Repo obchody	-	-	-	-	-	-	-
Iné finančné nástroje	-	-	-	-	-	-	-
Aktíva spolu	109 870	-	109 870	-	-	-	109 870
Záväzky							
Deriváty	152 515	-	152 515	-	4 490	59 344	88 682
Repo obchody	71 528	-	71 528	-	-	71 528	-
Iné finančné nástroje	-	-	-	-	-	-	-
Záväzky spolu	224 043	-	224 043	-	4 490	130 872	88 682

2013 tis. EUR	Vykázané finančné záväzky, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami	Finančné záväzky vykázané v súvahe, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky na započítanie v súvahe			Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Založený peňažný kolaterál	Založený nepeňažný finančný kolaterál	

Aktíva							
Deriváty	50 708	-	50 708	-	-	-	50 708
Repo obchody	-	-	-	-	-	-	-
Iné finančné nástroje	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	50 708	-	50 708	-	-	-	50 708
Záväzky							
Deriváty	51 991	-	51 991	-	-	-	51 991
Repo obchody	27 284	-	27 284	-	-	26 768	516
Iné finančné nástroje	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	79 275	-	79 275	-	-	26 768	52 507

36) Riadenie rizika

Politika a stratégia v oblasti riadenia rizík

SLSP presadzuje obozretný a zodpovedný prístup k riziku, pričom riziká zohľadňuje aj vo svojom prístupe k výnosom. Rizikový apetít Skupiny (tzn. maximálna úroveň rizika, ktorú je Skupina ochotná podstúpiť) je jasne stanovený, merateľný a všeobecne akceptovaný. Skupina ho kompenzuje dostatočnou výškou svojho interného kapitálu s cieľom pokryť neočakávané straty.

Skupina uprednostňuje udržateľnosť pred krátkodobou vysoko rizikovou návratnosťou. S cieľom vykazovať udržateľnú a primeranú návratnosť kapitálu sa táto zásada uplatňuje aj vzhľadom na profil rizika/návratnosti a na bilanciu rizík.

Oddelenia zaoberajúce sa rizikom sú nezávislé od obchodných línii. V súvislosti s riadením rizík, ktoré je centralizované, sa Skupina usiluje o jeho integrovanú platformu s komplexným riadením všetkých príslušných rizík a so zohľadnením závislostí medzi rôznymi typmi rizík.

Skupina dbá na to, aby malo riadenie rizík náležitú podporu z hľadiska ľudských, IT a ostatných zdrojov, ktoré sú nevyhnutné na komplexné pokrytie všetkých významných rizikových faktorov.

Primárny cieľ riadenia rizika Skupiny je dosiahnuť situáciu, keď bude schopná identifikovať všetky významné riziká, ktorým čelí, odhadnúť ich možný vplyv a mať zavedené procedúry, ktoré zabezpečia efektívne riadenie týchto rizík. Tieto postupy musia byť predmetom pravidelnej kontroly, ktorá zabezpečí

ich vhodnosť z hľadiska výkonnosti a z hľadiska meniacich sa okolností prevádzkového prostredia Skupiny.

Vystavovanie sa riziku je neoddeliteľná súčasť operácií Skupiny, pričom jej obchodné činnosti nevyhnutne so sebou prinášajú určitý stupeň rizika. Náležité riadenie rizík by malo prispieť k lepšiemu využitiu obchodných príležitostí. Z tohto dôvodu musí byť stratégia riadenia rizík jasne prepojená s obchodnými stratégiami.

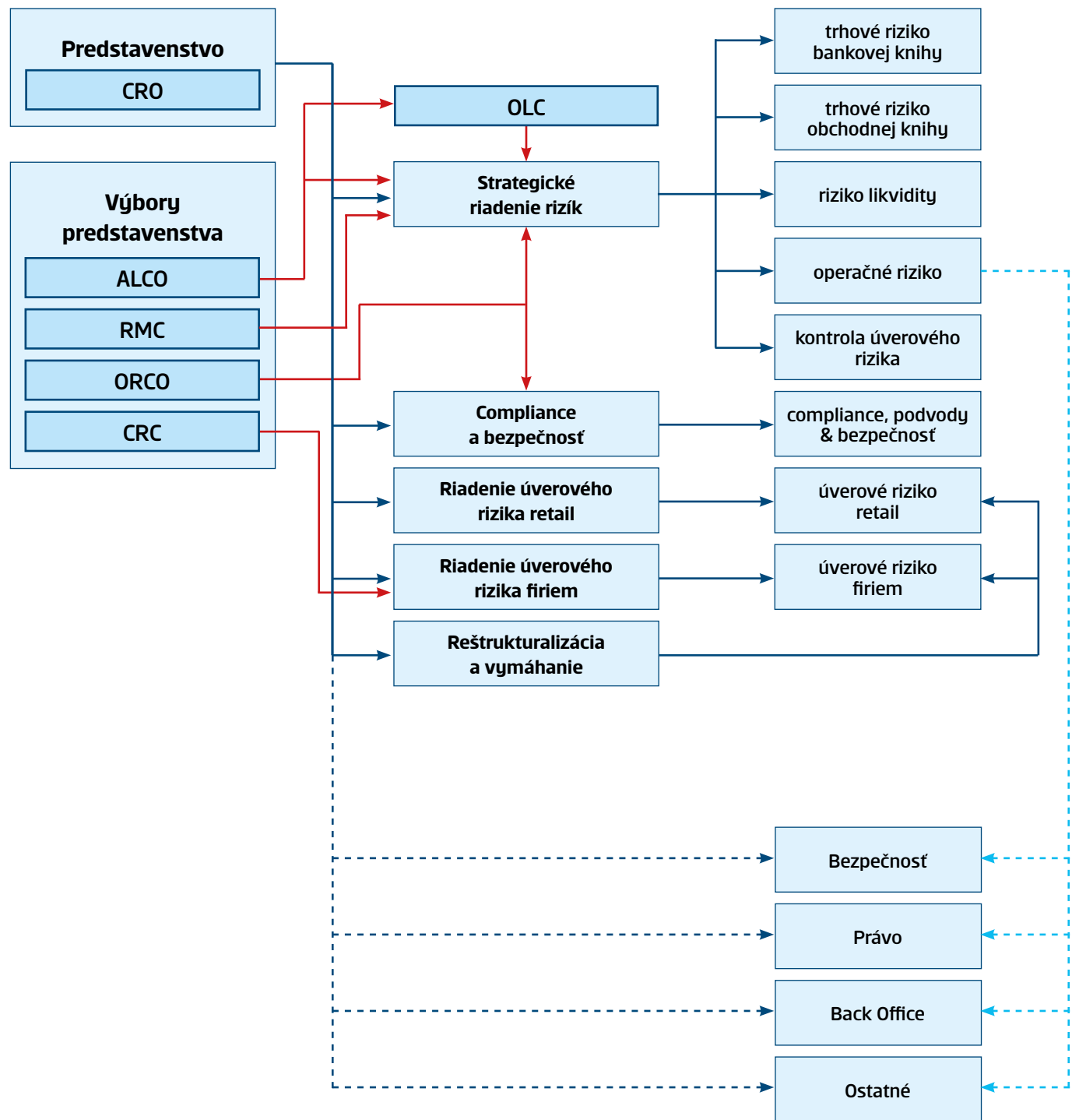
V konečnom dôsledku je nevyhnutné, aby sa riziká v maximálnej možnej miere (s vynaložením primeraného úsilia) kvantifikovali a výkonnosť Skupiny sa merala použitím rizikových váh. Model výpočtu a alokácie ekonomického kapitálu sa preto neustále

zdokonaľuje, pričom Skupina interne zaviedla adekvátny proces riadenia kapitálu (ICAAP).

Skupina sa navyše zaviazala plniť ustanovenia pre oblasť riadenia rizík, ktoré definuje slovenský aj medzinárodný zákon a regulačné orgány.

Organizácia riadenia rizík

Riadenie a kontrola rizík sa zabezpečuje prostredníctvom jasnej organizačnej štruktúry, ktorá vymedzuje úlohy a zodpovednosť, poverené subjekty a limity týkajúce sa rizík. Nasledujúca schéma poskytuje prehľad organizačnej štruktúry SLSP v oblasti rizík:



Prehľad štruktúry riadenia rizika

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). Predstavenstvo tiež menuje jedného z jej členov, aby vykonával funkciu Chief Risk Officer (CRO).

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

V oblasti úverového rizika má konečnú rozhodovaciu právomoc úverový výbor dozornej rady.

Výbor pre prevádzkové riziko a pre oblasť compliance (ORCO) je orgánom oprávneným prijímať rozhodnutia o stratégii a postupoch v oblasti operačného rizika, rozhoduje o miere rizika a o úrovni tolerancie, ktorú je Skupina ochotná znášať, a rozhoduje o opatreniach na zmiernenie operačného 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.

Výbor pre riadenie rizík (RMC) bude nový výbor, ktorý bude zložený z vybraných členov predstavenstva a senior manažérov. Výbor bude zodpovedný za rozvoj a spravovanie efektívneho systému riadenia rizika, schvaľovanie a monitoring stratégie a postupov riadenia rizika, ICAAP a rizikový apetít a za komplexné stresové testovanie.

Rozhodujúca (výkonná) úroveň organizácie riadenia rizík pozostáva z piatich hlavných organizačných jednotiek:

- odbor riadenia úverového rizika firiem – vykonáva všetky činnosti týkajúce sa operatívneho riadenia úverového rizika firemných klientov,
- odbor riadenia úverového rizika retail – zodpovedá za riadenie úverového rizika pre retailové úvery, najmä za úverovú politiku, organizáciu úverového procesu, skoré vymáhanie pohľadávok a za riadenie portfólia pre retailový segment,
- odbor strategického riadenia rizík (SRM) – je zodpovedný za integrované riadenie rizík (ICAAP), operačné riziko, riziko likvidity, trhové riziko (celkové, ako aj špecifické obchodnej a bankovej knihy), kontrolu úverového rizika, tvorbu opravných položiek, za štatistické a ratingové modely úverového rizika. V rámci operačného rizika odbor SRM koordinuje činnosti, ktoré ostatné relevantné oddelenia vykonávajú na celobankovej úrovni (v schéme znázornené modrou/prerušovanou čiarou).
- oddelenie Compliance & Security – zodpovedné za riadenie rizika v oblasti compliance (napr. etický kódex, úplný súlad so zákonnými požiadavkami, program na boj proti praniu špinavých peňazí, pravidlá MiFID), riadenie rizika podvodu (prevencia, odhaľovanie, vyšetrovanie, zabránenie

vzniku podvodov a náhrada strát spôsobených finančným podvodom) a za bezpečnosť (informačná a strategická bezpečnosť, riadenie kontinuity obchodných činností),

- odbor reštrukturalizácie a vymáhania – zodpovedá za efektívnosť vymáhania a odpisov. Je tiež zodpovedný za sledovanie a reštrukturalizáciu pohľadávok po lehote splatnosti, špecifické opravné položky a za riadenie kolaterálu.

Čierna čiara znázorňuje pridelenie rôznych typov rizík príslušným oddeleniam. Plné čierne čiary znázorňujú oblasti, ktoré priamo podliehajú členovi predstavenstva pre riadenie rizík (CRO).

Odbor strategického riadenia rizík a odbor riadenia úverového rizika firiem môžu tiež podliehať priamo svojim príslušným výborom. Táto príslušnosť je vyznačená červenou/bodkovanou čiarou.

Riadenie rizík nie je vyhradené len pre oddelenia pôsobiace v tejto oblasti. Všetky organizačné jednotky by mali mať na zreteli a uveďomovať si riziká a zároveň prispievať k ich riadeniu.

Zodpovednosť súvisiaca s riadením rizík je detailne popísaná v bankovej stratégii riadenia rizika.

Komplexné riadenie rizík a kapitálu

Prehľad

Proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (Internal Capital Adequacy Assessment Process, ICAAP) je proces, v rámci ktorého je nevyhnutné všetky dôležité riziká, ktorým Skupina čelí, pokryť vnútorným kapitálom (potenciál krytia). To znamená, že všetky závažné riziká sú identifikované, vyčíslené, zhrnuté a porovnané s potenciálom krytia. Je definovaný a pravidelne monitorovaný limit maximálneho rizika a tiež jeho nižšia výstražná úroveň, aby bolo možné podniknúť nápravné opatrenia, na základe ktorých sa možno vyhnúť situáciám, keď riziko nie je dostatočne kryté kapitálom.

Cieľom ICAAP je integrovať riadenie rôznych druhov rizík do jednotného vrcholového procesu, ktorý umožňuje neustále sledovať a upravovať hladiny kapitálu podľa meniaceho sa profilu rizika. Ide o komplexný proces, ktorý v rámci skupiny pozostáva z týchto krokov:

- hodnotenie závažnosti rizika
 - identifikácia najdôležitejších typov rizika, ktorým by sa mala venovať najvyššia pozornosť a ktoré budú zahrnuté do výpočtu ekonomického kapitálu
- výpočet kapacity na krytie rizika
 - výpočet rizika pre každé jednotlivé závažné riziko
 - zoskupenie jednotlivých rizík do jednej sumy ekonomického kapitálu
 - výpočet vnútorného kapitálu (potenciál krytia)
 - porovnanie ekonomického a vnútorného kapitálu
- stresové testovanie
 - overovanie hodnôt ekonomického kapitálu prostredníctvom prísnych, ale prijateľných stresových scenárov
- spravovanie kapitálu
 - riadenie súladu medzi ekonomickým a vnútorným kapitálom vrátane plánovania budúceho vývoja

Okrem hlavného cieľa procesu ICAAP neustále zabezpečovať kapitálovú primeranosť a udržateľnosť má celý uvedený proces za úlohu podporovať vedenie Skupiny pri plnení jej stratégie.

Hodnotenie závažnosti rizika

Proces hodnotenia závažnosti rizika má za cieľ identifikovať najdôležitejšie typy rizík, ktorým by sa mala venovať najväčšia pozornosť a ktoré budú zahrnuté do výpočtu ekonomického kapitálu. Uskutočňuje sa raz do roka vzhľadom na každé identifikované riziko, ktorému Skupina čelí, na základe kvantitatívnych, ako aj kvalitatívnych faktorov.

Výsledkom hodnotenia závažnosti rizika je súbor závažných rizík, ktoré treba kvantifikovať a pokryť kapitálom. Výsledok tiež zahŕňa aj iné postupy riadenia rizík na kontrolu identifikovaných rizík (závažných či nezávažných) a na ich zníženie.

Výpočet kapacity na krytie rizika

Výpočet rizikovej kapacity (RCC) predstavuje nástroj na určenie kapitálovej primeranosti v súlade s požiadavkami ICAAP. Kvantifikuje sa v ňom riziková expozícia vzhľadom na každé jednotlivé závažné riziko. Vyčíslené údaje sa potom agregujú do kapitálovej požiadavky a porovnávajú sa s potenciálom krytia a s kapitálom Skupiny. Manažment Skupiny pri súvisiacich diskusiách a rozhodovaní využíva súhrnnú prognózu, limity na rizikový apetít a tzv. systém „semaforu“.

O výsledkoch výpočtu kapitálovej primeranosti sa posielala pravidelná správa predstavenstvu (aspoň raz za štvrtrok). Uvádzajú sa v nej zmeny vo výške rizík, v dostupnom kapitáli a v potenciáli krytia, úroveň využitia limitov na riziko a celkový stav kapitálovej primeranosti. Obsahuje aj komplexnú prognózu rizikovo-vážených aktív a kapitálovej primeranosti.

Okrem vymedzených rizík piliera 1 (úverové, trhové a operačné riziká) sa do požadovanej výšky ekonomického kapitálu na základe piliera 2 explicitne zahŕňajú riziká úrokovej miery v bankovej knihe, obchodné a strategické riziká a úverové riziko štátnych inštitúcií použitím interných modelov. Požiadavka na ekonomický kapitál vzhľadom na neočakávané straty sa vyčísľuje na hladine spoľahlivosti 99,9 % v časovom horizonte jedného roka. Počas roka 2014 sa utilizácia ekonomického kapitálu pohybovala v rozmedzí 47 – 49 %.

Ostatné riziká, konkrétne riziko likvidity, riziko koncentrácie v oblasti úverového rizika, reziduálne úverové riziko a najmä makroekonomické riziká, sú spravované prostredníctvom proaktívneho rámca riadenia, ktorý obsahuje scenáre zamerané na budúci vývoj, stresové testovanie, výstražné úrovne, resp. ich pokrýva kapitálová rezerva. Výšku kapitálovej rezervy navrhuje zvyčajne počas procesu hodnotenia závažnosti rizika odbor SRM a schvaľuje predstavenstvo.

Pri stanovení objemu potenciálu krytia nevyhnutného vzhľadom na riziká a neočakávané straty sa zohľadňuje vlastný regulačný kapitál kombinovaný so ziskom za bežný rok, ako aj podriadené záväzky a regulačné odpochty. Výška potenciálu krytia musí byť dostatočná, aby absorbovala neočakávané straty vyplývajúce z operácií skupiny.

Záťažové testovanie

Modely výpočtu rizikovej angažovanosti počítajú so štatistickými chybami, pretože musia fungovať pri extrémnom intervale spoľahlivosti a časovom horizonte. 99,9 % spoľahlivosť počas ročného horizontu predstavuje extrémnu stratu, ktorá sa vyskytuje raz za tisíc rokov. Keďže takúto model nemožno na týchto úrovniach testovať spätne, musí byť predmetom záťažového testovania.

Záťažové testovanie sa používa aj pri analyzovaní rizík, ktoré nepokrýva kapitál (ide najmä o riziko koncentrácie, makroekonomické riziko a riziko likvidity), ako aj pri identifikovaní potenciálnych zraniteľných miest pokrytých rizík, ktoré pravdepodobne nie sú náležite kryté použitým modelom výpočtu. Okrem toho by záťažové testovanie malo manažmentu Skupiny poskytnúť impulzy na riadenie, a ak to bude nevyhnutné, viesť k nápravným opatreniam.

Záťažové testovanie sa zameriava na dosah závažných, ale prípustných scenárov pozícií Skupiny, čím poskytuje ďalšie uistenie o primeranosti vnútorného kapitálu. Ak by výsledky záťažových testov poukázali na potenciálne vyššie straty ako výpočet rizikovej angažovanosti, profil ICCAP sa musí upraviť buď navýšením rizikových expozícií, alebo prostredníctvom kapitálovej rezervy.

Skupina bola preverovaná v rámci komplexného hodnotenia vykonávaného Európskou centrálnou bankou (ECB).

Skupina prešla prvou fázou hodnotenia (previerka kvality aktív, angl. AQR). Hodnota základných vlastných zdrojov (CET1) po AQR úprave dosiahla 19,49 % a tým vysoko prekročila minimálnu požadovanú hodnotu 8 %.

Druhá fáza hodnotenia pozostávala zo záťažového testovania, ktorého cieľom bolo odhadnúť nedostatok kapitálu pre rôzne scenáre. CET1 upravené po základnom 3-ročnom scenári dosiahlo 19,91 %, čím výrazne prekročilo minimálnu hodnotu 8 % požadovanú ECB pre základný scenár. V prípade negatívneho scenára dosiahla Skupina CET1 vo výške 19,51 %, čím opäť bezpečne prekročila minimálnu požadovanú hodnotu 5,5 % pre negatívny scenár. Z výsledkov testovania vyplynulo, že Skupina nebude potrebovať navýšenie kapitálu podľa požiadaviek ECB.

Riadenie kapitálu

V rámci riadenia kapitálu sa porovnáva objem vnútorného kapitálu (potenciál krytia) s vypočítanými rizikovými expozíciami. V prípade výskytu nezrovnalostí sa musia prijať opatrenia, ktoré umožnia situáciu napraviť. Uvedený postup sa realizuje na štvrtročnej báze, pričom frekvencia sa môže zvýšiť, ak by to situácia vyžadovala. Postup sa zameriava aj na budúcnosť, pretože zohľadňuje aj prognózované údaje.

Riadenie kapitálu je zároveň súčasťou obchodnej stratégie Skupiny (vypracovanej na základe rozpočtu), ktorá stanovuje úroveň rizikového apetítu a kapitálového krytia. Pre každý typ významného rizika sa stanovuje komplexný systém limitov, prostredníctvom ktorého sa zabezpečuje každodenné dodržiavanie schválených úrovní rizikového profilu a kapitálu.

Rizikové plánovanie a prognózy

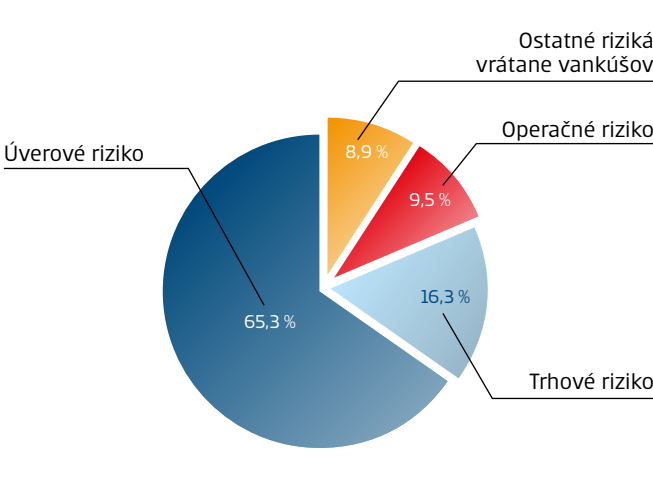
K zodpovednosti za riadenie rizík patrí aj zabezpečenie riadnych postupov v oblasti rizikového plánovania a prognóz. Všetky prognózy stanovené riadením rizík sú výsledkom úzkej spolupráce so všetkými stranami, ktoré sa zúčastňujú na celom procese plánovania. Plánovanie a prognózy pre oblasť rizík zahŕňajú výhľadové, ako aj spätné projekcie, a zameriavajú sa na zmeny v portfóliách, ako aj v ekonomickom prostredí.

Alokácia kapitálu

Dôležitá úloha, ktorá spadá do procesu rizikového plánovania, je alokácia kapitálu na obchodné línie. Každé konkrétne riziko (pilier I a pilier II) sa alokuje na obchodné línie podľa ich rizikovej spotreby. Tento proces sa uskutočňuje v úzkej spolupráci s odborom riadenia rizík a kontroľingu.

Úhrnná kapitálová požiadavka SLSP podľa typu rizika

Nasledujúci diagram znázorňuje zloženie ekonomickej kapitálovej požiadavky k 30. septembru 2014 podľa typu rizika v %.



Úverové riziko

Definícia a prehľad

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

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

Skupina uplatňuje zásady dlhodobej rizikovo-upravenej ziskovosti a primeraných cien (vyššie úverové riziko vedie k vyššej rizikovej prémii).

Skupina každý rok kontroluje svoju toleranciu voči úverovému riziku a stanovuje priority, t. j. kvantitatívne a kvalitatívne opatrenia, na najbližšie obdobie z hľadiska úverového rizika.

Činnosť Skupiny v oblasti úverov regulujú tri základné úrovne dokumentácie. Úverová stratégia definovaná najvyšším manažmentom predstavuje celkovú orientáciu, oblasti činnosti a strategické ciele Skupiny. Úverová politika vymedzuje zásady, určuje prevádzkové postupy a stanovuje rámcovú zodpovednosť súvisiacu s úverovou činnosťou. Podriadené interné ustanovenia majú formu podrobných manuálov, resp. pokynov alebo smerníc pre konkrétne oddelenia, a presne opisujú zodpovednosť až po najnižšie úrovne, všetky príslušné lehoty a ostatné relevantné nepredvídané udalosti a potreby úverového procesu a riadenia úverového rizika.

Úverová činnosť skupiny a jej organizácia sa riadi týmito zásadami:

- jasná segregácia odboru riadenia úverového rizika od obchodných činností, resp. delegovanie týchto činností na obchodný úsek s jasne stanoveným rozdelením povinností,
- centralizácia riadenia operačného úverového rizika – nezávislé odbory riadenia úverového rizika pre segmenty firiem a retail,
- flexibilita a presnosť úverového procesu a kvality úverových rozhodnutí,
- personálne pridelené a jasne stanovené právomoci,
- všeobecné uplatňovanie zásady štyroch očí vo všetkých rozhodujúcich úverových procesoch (s odôvodnenými výnimkami),
- diverzifikácia úverového portfólia s cieľom udržať expozície v rámci vymedzených limitov,
- nezávislý útvar kontroly úverového rizika – Strategické riadenie rizík.

Strategické riadenie rizík

Strategické riadenie rizík (SRM), konkrétne jeho oddelenie Riadenie kreditného rizika, je v zmysle Bazilejskej dohody nezávislým útvarom pre riadenie rizík. SRM sa nezúčastňuje na operatívnom úverovom rozhodovaní. Zodpovedá však za návrh ratingových systémov, testovanie a monitorovanie presnosti a spôsobu výberu interných ratingových stupňov, za vypracovanie a analýzu sumárnych hlásení z ratingových systémov Skupiny. SRM tiež zodpovedá za navrhnutie a implementáciu modelov na výpočet rizikových parametrov (PD, LGD, CCF atď.), štandardných nákladov na riziko a portfóliových opravných položiek. Zodpovedá aj za navrhovanie a implementáciu modelov na výpočet rizikovo – vážených aktív podľa CRR/CRD a modelu pre ekonomický kapitál.

Okrem toho má útvar SRM dve ďalšie konkrétne úlohy:

- lokálne schvaľuje a monitoruje úverovú angažovanosť voči bankám, vládnomu sektoru a krajinám, ktoré centrálné riadi Erste Holding (úverová analýza, stanovovanie limitov),
- vymedzuje a monitoruje úverové linky klientov Treasury (schválené odborom Riadenie úverového rizika firiem).

Odbor riadenia úverového rizika retail

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

Odbor riadenia úverového rizika firiem

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

Odbor reštrukturalizácie a vymáhania

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

Systém interného ratingu

Prehľad
SLSP 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.

Všetky podstatné aspekty ratingu a odhadov schvaľuje predstavenstvo. Senior manažment a predstavenstvo majú všeobecné znalosti o systéme interného ratingu a podrobné vedomosti o príslušných správach pre manažment.

Senior manažment s hlavnou zodpovednosťou na riaditeľovi odboru SRM trvalo zabezpečuje, aby ratingové systémy riadne fungovali. Útvar riadenia kreditného rizika pravidelne informuje senior manažment o výkonnosti ratingového systému, o oblastiach, ktoré treba zlepšiť, a o stave úsilia zlepšiť predtým identifikované nedostatky.

Systém ratingu skupiny zahŕňa všetky metódy, postupy, kontroly, zhromažďovanie údajov a IT systémy, ktoré podporujú hodnotenie úverového rizika, priradovanie expozícií do ratingových stupňov a skupín a kvantifikáciu rizikových parametrov. Ratingový systém zahŕňa viaceré ratingové metódy a nástroje v závislosti od triedy aktív dlžníka a od jeho ostatných charakteristík.

Interný rating je základný prvok komplexného systému Skupiny na riadenie úverového rizika. Predstavuje základný ukazovateľ pravdepodobnosti zlyhania na strane klienta. Výsledkom ratingového posúdenia je priradenie dlžníka do konkrétneho ratingového stupňa.

Pri internom ratingu klientov sa posudzujú kvantitatívne kritériá a kvalitatívne kritériá a môže obsahovať aj vybrané externé ratingy. Skupina používa komplexné ratingové systémy na hodnotenie retailových aj firemných klientov. Dlžníkom v príslušnej triede aktív a v ratingovej metodike, ktorí majú podobnú pravdepodobnosť zlyhania, sa priraduje rovnaký ratingový stupeň. Ratingová stupnica by mala disponovať dostatočnou schopnosťou riadne rozlišovať medzi rôznymi úrovňami úverového rizika. Dlžníci sa priradujú do príslušného ratingového stupňa tak, aby kvantifikácia rizikových parametrov pre tento stupeň bola dostatočne presná.

Oddelenie riadenia úverového rizika zodpovedá za vývoj hodnotiacich a ratingových modelov. Výkonnosť týchto modelov, t. j. ich presnosť a selektivita interných ratingových stupňov, sa pravidelne monitoruje a podávajú sa o nej hlásenia. Validácia úplného rozsahu modelov sa vykonáva každoročne.

Kontrola priradených ratingov sa vykonáva minimálne raz za rok. Behaviorálny (dávkový) rating sa používa pre retailové expozície, pričom ostatné triedy expozícií kontroluje odbor riadenia úverového rizika firiem. Ak sú k dispozícii nové a dôležité informácie o dlžníkovi alebo o expozícii, aktualizuje sa aj príslušný rating. Rating možno nahradíť len na základe informácií, ktoré sa nepoužívajú v ratingovom nástroji, resp. ktoré sa nebrali do úvahy počas procesu schválenia ratingu. Všetky prípady nahradenia ratingu sa zaevidujú a analyzujú.

Systém interného ratingu je riadne zdokumentovaný, pričom zásady a postupy, ktorými sa riadi, sú podrobne vymedzené v interných smerniciach.

Rizikové stupne a definícia zlyhania
Úverové aktíva sa zatrieďujú do rizikových stupňov na základe interných ratingov SLSP. Skupina používa dve interné rizikové stupnice na klasifikáciu rizika: pri klientoch, ktorí nezlyhali, sa používa riziková stupnica s ôsmimi stupňami (pre retail) a s 13 stupňami (pre všetky ostatné segmenty). Klienti, ktorí zlyhali, sa klasifikujú do osobitného rizikového stupňa. Za zlyhanie klienta sa považuje, keď sa mu prideli interný rating „R“, resp. keď nastane jedna z týchto udalostí:

- je nepravdepodobné, že klient úplne splatí svoje úverové záväzky voči Skupine bez realizácie kolaterálu,
- niektoré z významných úverových záväzkov retailového/ firemného klienta voči Skupine sú viac ako 90 dní po splatnosti,
- klient nedodrží niektorú z podmienok či povinností na základe zmluvy a z tohto dôvodu je skupina oprávnená pristúpiť k primeraným krokom (napr. požiadavka na predčasné splatenie úverového záväzku buď celého, alebo jeho časti, vyrubenie úroku z omeškania, resp. uspokojenie nároku úverovej expozície z prostriedkov, ktoré zabezpečujú takýto úverový záväzok).

Skupina definuje päť znakov zlyhania:

- E1 – nepravdepodobnosť splácania
- E2 – omeškanie splátok viac ako 90 dní
- E3 – nútená reštrukturalizácia úveru, odkladanie priznania úverového rizika
- E4 – odpis úveru
- E5 – úpadok

Oddelenie Riadenie úverového rizika sa zúčastňuje s oddeleniami Vymáhanie nesplácaných pohľadávok retail a Vymáhanie pohľadávok firiem na definovaní zlyhania. Definícia zlyhania spĺňa kritériá CRR/CRD a ovplyvňuje odhady LLP, SRC atď.

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

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

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

Úverová angažovanosť sa týka 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	2014
Hrubá účtovná hodnota	8 695 607	9 728 769
Súvaha celkom (pozn. 19)	7 512 747	8 433 565
Podsúvaha celkom (pozn. 34)	1 182 860	1 295 204
Hrubá účtovná hodnota	8 695 607	9 728 769
Retailoví klienti (vrátane mikro podnikateľov)	5 686 946	6 613 377
Firemní klienti a ost. triedy	3 008 661	3 115 393
Opravné položky	(364 411)	(366 886)
Retailoví klienti (vrátane mikro podnikateľov)	(243 198)	(231 599)
Firemní klienti a ost. triedy	(121 214)	(135 287)
Čistá účtovná hodnota	8 331 196	9 361 884
Retailoví klienti (vrátane mikro podnikateľov)	5 443 748	6 381 778
Firemní klienti a ost. triedy	2 887 448	2 980 106

Štruktúra opravných položiek je nasledovná:

tis. EUR	2013	2014
Opravné položky na straty z úverov (pozn. 19)	351 550	347 994
Rezervy na podsúvahové záväzky (pozn. 28)	12 861	18 892
Spolu opravné položky	364 411	366 886

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

Trieda retailových aktív

tis. EUR	2013	2014
Celková angažovanosť		
Investičný stupeň (1 – 5)	4 973 322	5 935 606
Nižší investičný stupeň (6)	176 922	160 832
Nižší investičný stupeň (7)	93 835	87 260
Nižší investičný stupeň (8)	199 930	87 708
Neperformujúce úvery (NPE)**	242 937	341 970
Hrubá účtovná hodnota	5 686 946	6 613 377
Opravné položky	(243 198)	(231 599)
Čistá účtovná hodnota	5 443 748	6 381 778
Kolektívne hodnotenie zahŕňa	-	-
0 dní	5 210 623	6 083 204
1 – 30 dní	182 545	159 249
31 – 60 dní	29 135	18 225
61 – 90 dní	21 595	10 611
90 dní+ *	111	117

* Suma po splatnosti je nevýznamná, t. j. nižšia ako 50 eur na klienta (limit významnosti zavedený v 4Q/09).
** NPE úvery aktualizácia pojmu – v súlade s EBA definíciou (zmena metodológie). Táto zmena definície nemala vplyv na ziskovosť banky, kvalitu úverového portfólia, ani nebolo nutné vytvárať žiadne dodatočné opravné položky v tejto súvislosti.

NPE úvery a neodvolateľné záväzky

NPE úvery a neodvolateľné záväzky sú tie, pri ktorých Skupina predpokladá, že nebude schopná získať celkovú výšku istiny a úrokov na základe zmluvných podmienok týchto finančných inštrumentov.

Po splatnosti okrem NPE úverov

Po splatnosti, ale nie NPE úvery, sú úvery, kde splácanie istiny

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

tis. EUR	2013	2014
Celková angažovanosť	-	-
Investičný stupeň (1 – 5)	2 582 470	2 696 015
Nižší investičný stupeň (6)	118 369	109 291
Nižší investičný stupeň (7)	48 188	26 567
Nižší investičný stupeň (8)	44 686	22 050
Neperformujúce úvery (NPE)**	214 950	261 470
Hrubá účtovná hodnota	3 008 661	3 115 393
Opravné položky	(121 214)	(135 287)
Čistá účtovná hodnota	2 887 448	2 980 106
Zníženie hodnoty na individuálnej báze	-	-
Hrubá účtovná hodnota	214 950	261 470
Opravné položky	(98 935)	(113 794)
Čistá účtovná hodnota	116 014	147 676
Po splatnosti, ale nie individuálne znehodnotené	-	-
Investičný stupeň (1 – 5)	34 214	84 903
Nižší investičný stupeň (6)	9 970	4 365
Nižší investičný stupeň (7)	1 729	2 417
Nižší investičný stupeň (8)	29 465	2 747
Neperformujúce úvery (NPE)**	-	-
Hrubá účtovná hodnota	75 378	94 432
Opravné položky	(3 291)	(1 152)
Čistá účtovná hodnota	72 086	93 280
Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty zahŕňa		
1 – 30 dní	49 123	90 316
31 – 60 dní	12 642	4 042
61 – 90 dní	13 606	22
90 dní+ *	6	52
Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Investičný stupeň (1 – 5)	2 548 256	2 611 112
Nižší investičný stupeň (6)	108 399	104 926
Nižší investičný stupeň (7)	46 459	24 151
Nižší investičný stupeň (8)	15 221	19 303
Neperformujúce úvery (NPE)**	-	-
Hrubá účtovná hodnota	2 718 334	2 759 491
Opravné položky	(18 987)	(20 341)
Čistá účtovná hodnota	2 699 347	2 739 151

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

Angažovanosti s hodnotením 1 – 8 podľa interného ratingu Skupiny sa nepovažujú za individuálne znehodnotené.

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

** NPE aktualizácia pojmu – v súlade s EBA definíciou (zmena metodológie). Táto zmena definície nemala vplyv na ziskovosť banky, kvalitu úverového portfólia, ani nebolo nutné vytvárať žiadne dodatočné opravné položky v tejto súvislosti.

a úrokov je po splatnosti, ale skupina predpokladá, že nejde o NPE.

Ani po splatnosti, ani NPE

Úvery, pri ktorých splácanie istiny a úrokov nie je po splatnosti a Skupina neočakáva zhoršenie podnikovej triedy a ďalších majetkových tried.

Reštrukturalizované úvery

V septembri 2014 Skupina implementovala novú definíciu reštrukturalizovaných (forborne) úverov na základe definície EBA. Reštrukturalizované úvery môžu byť súčasťou NPE aj performujúceho portfólia.

- Performujúce reštrukturalizované úvery – reštrukturalizované úvery pre klientov bez finančných ťažkostí,
- NPE reštrukturalizované úvery – reštrukturalizované úvery so zlyhaním po prehodnotení,
- Zlyhané reštrukturalizované úvery – reštrukturalizované úvery pre zlyhaných klientov.

Reštrukturalizované úvery v tabuľke sú tie, ktoré sú reštrukturalizované a performujúce úvery v roku 2013 a 2014:

tis. EUR	2013	2014
Reštrukturalizované úvery	22 832	76 315

V septembri 2014 SLSP implementovala definíciu reštrukturalizácie (forbearance) na základe EBA definície.

Riziko koncentrácie

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrnné údaje o koncentracii finančných aktív (vrátane derivátov), úverových prísľubov a záruk k 31. decembru 2014 a 2013 rozdelených podľa odvetvia pôsobnosti dlžníkov:

2014	Úvery poskytnuté klientom		Úvery a vklady vo finančných inštitúciách		Cenné papiere	
	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Nerastné komodity a suroviny	387 915	378 427	-	-	-	-
Dodávky energií a obnoviteľnej energie	470 291	469 029	-	-	-	-
Stavebný materiál	418 921	372 681	-	-	-	-
Automobilový priemysel	87 774	85 242	-	-	-	-
Cyklické spotrebné tovary	143 840	133 242	-	-	-	-
Necyklické spotrebné tovary	190 359	177 562	-	-	13 108	13 108
Strojárstvo	126 416	120 275	-	-	6 646	6 646
Doprava	335 148	328 042	-	-	-	-
Telekomunikácie, médiá, technológie a papier a baliarenské služby	54 961	54 004	-	-	-	-
Zdravotníctvo a sociálne služby	101 949	98 177	-	-	-	-
Hotelierstvo, zábava a rekreácia	80 469	65 712	-	-	-	-
Činnosť v oblasti nehnuteľností	803 278	758 450	-	-	13 526	13 526
Verejný sektor	221 201	220 740	-	-	3 506 530	3 506 267
Finančné inštitúcie	131 064	130 240	179 109	179 056	382 257	381 172
Činnosti domácností ako súkromných osôb	6 175 144	5 970 024	-	-	-	-
Ostatné	40	37	-	-	-	-
Spolu	9 728 769	9 361 884	179 109	179 056	3 922 067	3 920 719

2013	Úvery poskytnuté klientom		Úvery a vklady vo finančných inštitúciách		Cenné papiere	
	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto
tis. EUR						
Nerastné komodity a suroviny	495 330	477 170	-	-	-	-
Dodávky energií a obnoviteľnej energie	458 384	457 592	-	-	-	-
Stavebný materiál	323 889	280 098	-	-	608	608
Automobilový priemysel	78 780	75 548	-	-	-	-
Cyklické spotrebné tovary	151 666	135 853	-	-	-	-
Necyklické spotrebné tovary	192 543	181 190	-	-	19 560	19 560
Strojárstvo	101 990	94 719	-	-	6 601	6 601
Doprava	298 466	291 193	-	-	26 269	26 269
Telekomunikácie, médiá, technológie a papier a baliarenské služby	145 576	144 101	-	-	-	-
Zdravotníctvo a sociálne služby	105 819	100 769	-	-	-	-
Hotelierstvo, zábava a rekreácia	82 805	73 038	-	-	-	-
Činnosť v oblasti nehnuteľností	721 648	684 406	-	-	12 593	12 593
Verejný sektor	219 663	219 262	-	-	3 420 002	3 419 736
Finančné inštitúcie	24 176	23 941	80 132	80 122	220 800	220 800
Činnosti domácností ako súkromných osôb	5 294 848	5 092 291	-	-	-	-
Ostatné	26	25	-	-	-	-
Spolu	8 695 607	8 331 196	80 132	80 122	3 706 433	3 706 167

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrnné údaje o koncentrácii úverov poskytnutých klientom, úverových príslubov a záruk, ktoré sú klasifikované podľa tried aktív (k 31. decembru 2014 a 2013):

tis. EUR	2013		2014	
	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Retailoví klienti	5 686 946	5 443 748	6 613 377	6 381 778
Firemní klienti	2 783 293	2 662 480	2 861 897	2 727 095
Inštitúcie	225 368	224 967	252 695	252 229
Verejné inštitúcie	0	0	800	782
Účtovná hodnota	8 695 607	8 331 196	9 728 769	9 361 884

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

tis. EUR	2013		2014	
	Suma	Podiel na celko- vých aktívach %	Suma	Podiel na celko- vých aktívach %
Peniaze a účty v Národnej banke Slovenska	39 673	0,34 %	87 392	0,68 %
Úvery poskytnuté klientom	566 306	4,85 %	536 330	4,14 %
Portfóliá cenných papierov	3 247 034	27,84 %	3 418 612	26,41 %
Odložená pohľadávka na dani z príjmov	36 287	0,31 %	33 923	0,26 %
Spolu	3 889 300	33,34 %	4 076 257	31,5 %

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

tis. EUR	2013	2014
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	6 565	-
Štátne dlhopisy v EUR	6 565	-
Cenné papiere k dispozícii na predaj	586 334	922 281
Pokladničné poukážky	-	-
Eurobondy vlády SR	583 643	922 281
Spoločnosti riadené slovenskou vládou	2 691	-
Cenné papiere držané do splatnosti	2 654 135	2 496 331
Štátne dlhopisy v EUR	2 605 021	2 467 393
Štátne dlhopisy v USD	25 539	28 938
Spoločnosti riadené slovenskou vládou	23 575	-
Spolu	3 247 034	3 418 612

Podľa medzinárodnej ratingovej agentúry Standard & Poor’s rating Slovenskej republiky je A s pozitívnym výhľadom (rating od 13. januára 2012, výhľad aktualizovaný 1. augusta 2014).

Trhové riziko

Definícia a prehľad

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:

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

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

Používané metódy a nástroje

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

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

Metodológia VaR pre obchodnú knihu a investičné portfóliá bankovej knihy odhaduje maximálnu možnú stratu počas jednodňového obdobia držania s 99 % intervalom spoľahlivosti a je založená na historickej simulácii (dvojočný historický časový rad, rovnomerne vážený), pričom všetky pozície podliehajú princípu tzv. úplného precenenia (full valuation principle, t. j. žiadne zjednodušenie pozície na účely VaR). Výpočet VaR sa uskutočňuje konzistentne v rámci všetkých portfólií (v bankovej aj obchodnej knihe) a zohľadňuje relevantné faktory na trhu. Túto metodológiu VaR banky schválil regulačný orgán na používanie pri výpočte zákonných kapitálových požiadaviek.

Okrem toho sa vyčísluje miera stresového VaR, pričom sa opakovane uplatňuje uvedený model na posúvajúce sa dvojočné obdobia historických sadzieb v rámci dlhšieho časového intervalu, čím sa získava najprísnejšia miera VaR pre aktuálne pozície.

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

Na účely validácie modelu VaR sa používajú denné postupy spätného testovania. V rámci nich sa najprv vyčísluje skutočná hodnota pozície predchádzajúceho obchodného dňa s použitím relevantných trhových sadzieb v ten deň. Táto istá pozícia sa potom preceňuje pomocou trhových sadzieb, ktoré sú platné v aktuálny deň. Rozdiel medzi týmito dvomi hodnotami je tzv. hypotetický zisk a strata, t. j. zisk a strata, ktoré by sa získali, ak by sa počas posledného obchodného dňa pozícia nezmenila. Výnimka sa zaznamená a zdokumentuje v prípade, ak je hodnota zisku/straty vyššia ako hodnota VaR. Spätné testovanie sa realizuje pre celú obchodnú knihu, ako aj pre každý „trading desk“, a dodatočne aj pre každý príslušný rizikový faktor (úroková sadzba, menový kurz, cena akcií, volatilita atď.).

VaR ovplyvňujú isté modelové predpoklady (napr. historická simulácia). Tieto nedostatky čiastočne vyrovnáva stresové testovanie prostredníctvom odhadu strát v dôsledku extrémnych zmien v trhových faktoroch, ktorých pravdepodobnosť výskytu je malá. Pozícia alebo portfóliá sa testujú pomocou množstva potenciálnych extrémnych scenárov a vyčísluje sa ich vplyv na hodnotu a tým aj na zisk a stratu.

Použitie teórie extrémnych hodnôt navyše umožňuje opísať dosah udalostí s extrémne nízkou pravdepodobnosťou na zisk/stratu obchodného portfólia, čo náležite podporuje ostatné výpočty stresových testov, ako aj samotný model. Skupina používa EVT na základe aproximácie empirických trhových údajov (dvojročná história) prostredníctvom rozdelenia pravdepodobnosti Pareto. Toto rozdelenie umožňuje získať maximálnu stratu (t. j. stratu EVT) s úrovňou spoľahlivosti 99,95 % (v porovnaní s úrovňou VaR 99 %). Uvedené hodnoty sa počítajú denne.

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

Hodnota v riziku pre bankovú knihu a obchodnú knihu 2014

tis. EUR	Total
VaR obchodnej knihy	27,06
VaR bankovej knihy - ALM portfólio	6 782,54
–	915,38
Celková VaR bankovej knihy (november 2014)	49 248,85
Celková citlivosť bankovej knihy (trhová hodnota vlastného imania – posun o 200 bázičných bodov) (november 2014)	188 722,03

Hodnota v riziku pre bankovú knihu a obchodnú knihu 2013

tis. EUR	Total
VaR obchodnej knihy	9,58
VaR bankovej knihy – ALM portfólio	11 157,98
VaR bankovej knihy – firemné portfólio	1 353,82
Celková VaR bankovej knihy	102 297,62
Celková citlivosť bankovej knihy (trhová hodnota vlastného imania – posun o 200 bázičných bodov)	179 445,85

Zmierňovanie rizika a vykazovanie

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.

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

Výpočty rizika

Nasledujúce tabuľky uvádzajú prehľad výpočtov rizika k 31. decembru 2014 a 31. decembru 2013. Údaj VaR takmer úplne ovplyvňuje riziko úrokovej sadzby, pričom vplyv kurzového rizika a ostatných rizík je zanedbateľný.

Riziko likvidity

Definícia a prehľad

Riziko likvidity sa v SLSP definuje ako neschopnosť Skupiny splniť svoje finančné a investičné záväzky v čase ich splatnosti z dôvodu nedostatku finančných zdrojov. Z tohto dôvodu sa rozlišuje medzi rizikom likvidity trhu, ktoré predstavuje riziko, že Skupina nedokáže vyrovnať či uzavrieť pozíciu na úrovni trhovej ceny z dôvodu neadekvátnej hĺbky trhu alebo jeho narušenia, a rizikom financovania (angl. funding liquidity risk), ktoré predstavuje riziko, že banky nebudú schopné efektívne plniť očakávané a neočakávané aktuálne, ale aj budúce peňažné toky a potreby zabezpečenia bez ovplyvnenia buď denných operácií, alebo finančnej stability skupiny.

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

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

Stratégia likvidity

Hlavným cieľom tzv. Funding Strategy v roku 2014 bolo pokryť plánovanú medzeru vo financovaní, ktorú spôsobila hlavná obchodná činnosť, prostredníctvom zvýšenej emisie vlastných dlhopisov a lokálneho a skupinového peňažného trhu a dosiahnuť tak optimálny stav likvidity z hľadiska štruktúry a nákladov oproti tolerancii rizika. Uvedený cieľ sa podarilo úspešne splniť, keď nominálna hodnota portfólia vlastných emisií stúpila zo 690 mil. eur na 914 mil. eur a zvyšná časť medzery sa financovala prostredníctvom operácií treasury (najmä transakciami s Erste Holding).

SLSP sa v roku 2014 podarilo udržať dostatočnú likvidnú rezervu, ktorú tvorilo najmä portfólio štátnych dlhopisov. Celková likvidná rezerva ku koncu decembra 2014 predstavovala 4,1 mld. eur. Objem dostupnej likvidnej rezervy použitej na výpočet v rámci analýzy obdobia prežitia predstavoval počas roka v priemere 3,8 mld. eur. Táto skutočnosť spolu s veľmi veľkým podielom stabilných vkladov klientov svedčí o silnej likvidnej pozícii banky.

Použitá metodika a nástroje

Krátkodobé riziko platobnej neschopnosti sa monitoruje na základe analýzy obdobia prežitia (angl. Survival Period Analysis, SPA), ktorá sa vykonáva týždenne. Stanovuje sa v nej maximálne obdobie, počas ktorého Skupina dokáže prežiť rôzne krízové scenáre (vážna trhová, idiosynkratická, resp. kombinovaná kríza), pričom sa spolieha na svoje portfólio likvidných aktív. Monitorovaný pesimistický scenár simuluje veľmi obmedzený prístup na peňažný a kapitálový trh a zároveň významný odliv vkladov klientov.

Pomery likvidity definované regulačným orgánom (LCR, NSFR a lokálne LCR) sa pravidelne monitorujú, pričom všetky dosahujú veľmi uspokojivé úrovne. Všetky limity definované regulačným orgánom sa dodržiavajú s veľkou rezervou.

Navyše sa na pravidelnej týždennej báze monitoruje časový nesúlad likvidity, o čom sa podávajú mesačné hlásenia výboru ALCO. Priebežne sa analyzuje aj riziko koncentrácie financovania vo vzťahu k protistranám, o čom sa opäť podávajú mesačné hlásenia výboru ALCO.

V roku 2014 sa zaviedlo spätné stresové testovanie likvidity, v rámci ktorého sa modelujú viaceré predpoklady – odliv prostriedkov, predĺženie (rollover) vkladov, zníženie (haircut) rezervy – tak, aby Skupina dokázala prežiť presne jeden mesiac. Toto testovanie sa vykonáva na mesačnej báze a príslušné hlásenia sa podávajú výboru ALCO.

Metodika a nástroje na zmiernenie rizík

V rámci banky sa definovali všeobecné štandardy na účely kontroingu a riadenia rizika likvidity (štandardy, hraničné úrovne a analýza). Priebežne ich vyhodnocujú a zlepšujú výbory L-OLC a ALCO.

Krátkodobé riziko likvidity sa riadi prostredníctvom limitov vyplývajúcich z analýzy obdobia prežitia, v rámci ktorej sa pre každý scenár definovali tieto limity horizontov:

- bežná obchodná činnosť – viac ako tri mesiace,
- vážna kríza mena (idiosynkratická kríza) – viac ako dva mesiace,
- vážna trhová kríza – viac ako dva mesiace,
- kombinácia krízy mena a trhovej krízy – viac ako jeden mesiac.

Minimálny objem likvidnej rezervy (kapacita krytia) je ohraničený výškou 1,5 mld. eur. SLSP denne monitoruje svoju rezervu, ktorú tvoria hotovosť, rezervy v centrálnych bankách (nad rámec minimálnych rezerv), ako aj nezaložené aktíva prípustné pre menové operácie s centrálnou bankou. Tieto aktíva možno mobilizovať v krátkodobom časovom horizonte s cieľom kompenzovať potenciálne úbytky hotovosti počas krízovej situácie.

Krátkodobé riziko sa ďalej riadi podľa regulačných a interných (prísnejších) limitov stanovených pre pomer LCR, NSFR a lokálny LCR.

Riadenie koncentrácií financovania – na žiadneho klienta nesmie pripadať viac ako 30 % celkového korporátneho financovania. Ak sa toto percento prekročí, minimálnu likvidnú rezervu treba zvýšiť o danú presahujúcu sumu. Na súčet 10 najväčších klientov nesmie pripadať viac ako 50 % celkového korporátneho financovania. Ak sa toto percento prekročí, minimálnu likvidnú rezervu treba zvýšiť o danú presahujúcu sumu.

Na základe analýzy a ocenenia, ako aj podľa stratégie likvidity, strednodobé a dlhodobé (štrukturálne) riadenie likvidity vykonáva odbor BSM, pričom významné rozhodnutia musí schváliť výbor ALCO. Odbor SRM musí zabezpečiť, aby bola realizácia v súlade so schválenou stratégiou likvidity a aby sa schválené limity dodržiavali. Výbor ALCO musí byť informovaný o stave štrukturálnej likvidity v rámci pravidelných správ ALCO o likvidite.

Núdzový plán zabezpečuje nevyhnutnú koordináciu všetkých strán, ktoré sa zúčastňujú na procese riadenia likvidity v prípade krízy. Je predmetom pravidelnej kontroly.

Analýza rizika likvidity

Regulačné pomery

Počas roka 2014 sa podarilo udržať všetky regulačné pomery nad stanovenými regulačnými limitmi. Na konci roka 2014 ukazovateľ LCR prekročil 200 %, lokálne definovaný ukazovateľ LCR zaznamenal úroveň 169 % a pomer likvidných aktív mal hodnotu 1,29 (limit > 1,0).

Interná analýza

Kapacita krytia – minimálna výška vysoko likvidných cenných papierov prípustných podľa ECB na pokrytie neočakávaných úbytkov hotovosti predstavovala na konci roka 2014 4,1 mld. eur a darilo sa jej počas celého roka udržať sa výrazne nad úrovňou limitu. Termínovanú štruktúru vyrovňavacej kapacity banky ku koncu roka 2014 a ku koncu roka 2013 znázorňujú tabuľky nižšie:

Časová štruktúra vyrovňavacej kapacity k 31. decembru 2014

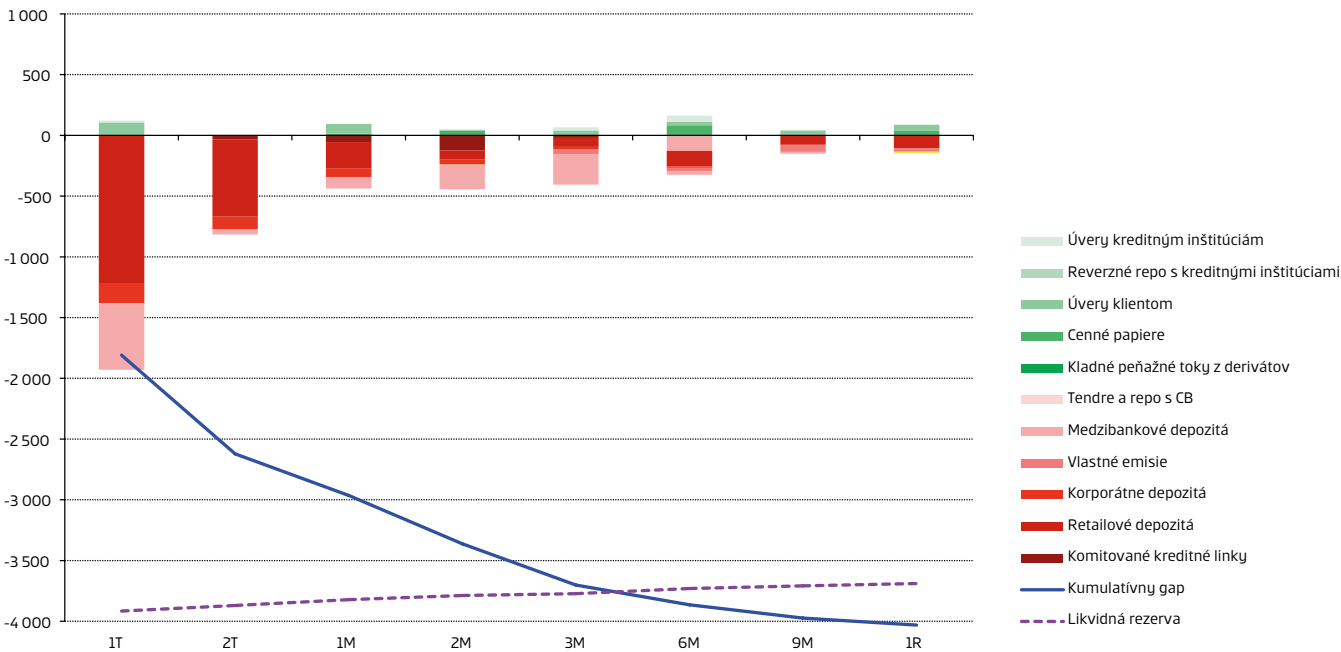
mil. EUR	< 1 týždeň	1 týždeň – 1 mesiac	1 – 3 mesiace	3 – 6 mesiacov	6 – 12 mesiacov
Peniaze, prebytok rezerv	261	-	-	-	-
Likvidné aktíva	3 827	-	-16	-14	-
Vyrovňávajúca kapacita	4 088	-	-16	-14	-

Časová štruktúra vyrovňavacej kapacity k 31. decembru 2013

mil. EUR	< 1 týždeň	1 týždeň – 1 mesiac	1 – 3 mesiace	3 – 6 mesiacov	6 – 12 mesiacov
Peniaze, prebytok rezerv	246	-	-	-	-
Likvidné aktíva	3 465	-	-8	-57	-40
Vyrovňávajúca kapacita	3 712	-	-8	-57	-40

Analýza doby prežitia (Survival Period Horizon) – počas roku 2014 boli splnené limity pre všetky scenáre. Najhorší scenár (kombinovanej krízy) mal minimálnu hodnotu 48 dní, ktorá však ku koncu roka stúpla na 3 mesiace. Výsledky kombinovaných scenárov sú zobrazené nižšie:

Kombinovaný scenár



Koncentrácia financovania – počas celého roka 2014 boli splnené oba koncentračné limity.

Operačné riziko

Hlavné ciele riadenia operačného rizika:

- definovať celobankový rámec riadenia prevádzkového rizika a transformovať ho na špecifické politiky, procedúry alebo procesy, ktoré môžu byť realizované a kontrolované v rámci jednotlivých obchodných jednotiek
- riadne identifikovať hlavné faktory operačného rizika
- vytvoriť model na kvantifikáciu profilu 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 (popísané v nasledujúcich kapitolách identifikácia rizika, meranie a riadenie)
- zabezpečiť kvalitné výkazníctvo a dokumentáciu

Identifikácia rizika

Komplexná identifikácia rizika je nevyhnutná pre všetky ďalšie fázy životného cyklu riadenia operačného rizika. Hlavným cieľom identifikácie rizika je poskytnúť informácie potrebné na prijímanie správnych rozhodnutí v rámci riadenia operačného rizika. Zásluhou včasnej identifikácie rizík sa môžu rýchlo odhaliť a skorigovať nedostatky v smerniciach alebo postupoch, ako aj výrazne znížiť potenciálny opakovaný výskyt stratových udalostí, resp. ich závažnosť.

Identifikácia rizík by sa vo všeobecnosti mala zameriavať na budúcnosť. Aj keď je nevyhnutné používať historické údaje o stratách, mali by sa podporovať výhľadovými projekciami s cieľom zabezpečiť lepšiu kvalitu posúdenia rizika. Faktory identifikácie by sa mali vždy, keď je to možné, dať pretransformovať na kvantitatívne merania.

Je nevyhnutné tieto zdroje rizík neustále posudzovať a prehodnocovať pomocou rôznych techník na identifikáciu rizík, ktoré sú opísané v pododdieloch nižšie. O výsledkoch identifikácie rizík sa podávajú pravidelné hlásenia orgánom na vyššej úrovni s rozhodovacou právomocou (výboru ORCO, predstavenstvu).

Interná databáza údajov

Banka vedie centrálnu databázu mimoriadnych udalostí a strát spôsobených operačným rizikom. Mala by byť čo najkomplexnejšia, pretože zachytáva všetky významné činnosti v rámci banky. Zber údajov sa realizuje prostredníctvom webovej aplikácie EMUS.

Udalosť, ktorá vznikla z dôvodu operačného rizika, sa definuje ako udalosť zapríčinená neprimeranými alebo chybnými procesmi, systémami, ľudskými faktormi alebo externými udalosťami, v dôsledku ktorých vznikla strata (alebo ktoré potenciálne spôsobia stratu), resp. majú iný negatívny vplyv na banku. Všetky organizačné jednotky a ich zamestnanci sú povinní hlásiť udalosti operačného rizika, s ktorými sa stretli, resp. ktorých potenciálna strata (priama aj nepriama) je vyššia, ako definuje hraničná úroveň, alebo nie je kvantifikovateľná, je však relevantná. Podávanie hlásení sa realizuje prostredníctvom aplikácie EMUS, ku ktorej má každý zamestnanec banky prístupové práva. Zadávať sa do nej informácie o výške straty, späťne získaných prostriedkoch, o dátume udalosti a iné relevantné údaje.

Každá udalosť zadaná do aplikácie EMUS prechádza akceptáciou odbornými útvarmi. Postup na akceptáciu udalostí má dve fázy. V závislosti od typu udalostí prvú fázu vykonáva jeden

z týchto úsekov: IT Security, Physical Security, Financial Crime & Compliance, Card Services, Internal Services, SRM. V rámci druhej fázy sa kontroluje konzistentnosť údajov, ktorú vykonáva odbor SRM. Udalosti sa kategorizujú podľa obchodných línií. Osobitnú pozornosť si vyžadujú udalosti, ktoré presahujú viac ako jednu obchodnú líniu, resp. udalosti, ktoré vznikli v rámci centralizovanej funkcie a ktoré nemožno priamo zaradiť do obchodnej línie. Proces interného zberu údajov zabezpečuje odbor SRM prostredníctvom príslušnej smernice. V tejto smernici sa uvádzajú definície, princípy klasifikácie udalostí, minimálna hraničná úroveň straty, postup akceptácie udalostí, požadované údaje pre každú udalosť atď.

Externé údaje

Keďže vážne udalosti súvisiace s operačným rizikom sa vyskytujú zriedkavo a nemusia sa zachytiť v rámci procesu interného zberu údajov, banka do svojho systému identifikácie rizika zahŕňa aj primerané externé údaje o udalostiach. Tieto informácie pokrývajú často sa nevyskytujúce vážne udalosti, ktoré majú relevantný význam pre banku alebo pre finančné odvetvie. Banka systematicky začleňuje externé údaje do svojej metodiky merania rizík. Zber externých údajov sa koordinuje v rámci skupiny Erste Group, pričom lokálne za to zodpovedá odbor SRM.

Analýza pomocou scenárov

Na rozdiel od zberu interných a externých údajov predstavuje analýza pomocou scenárov nástroj, ktorý sa v oblasti identifikácie rizík zameriava na budúcnosť. Skupina túto analýzu používa, aby vyhodnotila svoju expozíciu voči udalostiam s veľmi vážnym dosahom a aby získala odhady potenciálnych vážnych strát. Získané výsledky následne slúžia ako vstupné faktory do procesu merania rizík. Scenáre sa pravidelne prehodnocujú z hľadiska ich zmysluplnosti, pričom by mali zohľadňovať aj predpokladanú koreláciu (t. j. pravdepodobnosť, že dve alebo viaceré vážne udalosti nastanú simultánne). Analýzu pomocou scenárov vykonáva odbor SRM.

Mapovanie rizík a kľúčové rizikové ukazovatele

Cieľom tejto techniky identifikácie rizík je zmapovať úroveň rôznych operačných rizík v celej Skupine a vytvoriť merateľný rámec (známy ako kľúčové rizikové ukazovatele), ktorý sleduje najdôležitejšie faktory spôsobujúce operačné riziko a ktorý by sa následne mohol použiť pri meraní rizík. Mapovanie rizík sa realizuje prístupom „zhora nadol“. Zamestnanci odboru SRM za asistencie príslušného seniora alebo manažéra z tretej úrovne vykonávajú analýzu a hodnotia stupňami operačné riziká vlastné činnosti každej jednotky, aby vypracovali celkovú rizikovú mapu Skupiny. Výsledná mapa má tri dimenzie, a to konkrétne:

- rizikovú kategóriu,
- obchodnú líniu/produkt,
- funkčnú procesnú úroveň – podľa potreby prináša komplexnosť vzhľadom na dimenziu obchodnej línie/produktu (napr. fázy konkrétneho procesu či fázy životného cyklu produktu).

Výsledok rizikového mapovania poskytuje základ na definovanie kľúčových rizikových ukazovateľov, ktoré sa následne pravidelne monitorujú. Poskytuje vstupy na prijímanie rozhodnutí v oblasti merania rizík a riadenia operačného rizika. Za prípravu hlásení o kľúčových rizikových ukazovateľoch zodpovedajú obchodné jednotky.

Kľúčové rizikové ukazovatele majú tieto vlastnosti:

- dajú sa jednoducho použiť, t. j. sú k dispozícii na hodnoverné pravidelné meranie, ďalej sú nákladovo efektívne z hľadiska stanovenia ich hodnoty, ako aj ľahko pochopiteľné a vysvetliteľné,

- sú účinné, t. j. platia pre body vysokého rizika, ďalej vyjadrujú skôr objektívne meranie, ako subjektívny úsudok a poskytujú užitočné informácie o riadení.

Meranie rizík

Pri tomto prístupe sa modeluje rozdelenie pravdepodobnosti výskytu straty a jej výška, čo sa ďalej prekombinuje (zvyčajne použitím simulácie Monte Carlo) do rozdelenia ročných strát. Z tohto rozdelenia možno vypočítať predpokladané aj nepredpokladané straty. V súlade so štandardom Basel II interval spoľahlivosti nepredpokladaných strát je minimálne 99,9 % a obdobie držania je jeden rok.

Pri modelovaní rozdelenia sa používajú všetky výstupy procesu identifikácie rizík, t. j. interné a externé údaje, analýza pomocou scenárov, rizikové mapovanie, ako aj faktory odrzkadľujúce obchodné prostredie spolu s internými kontrolnými systémami. Vo výpočte expozície možno použiť techniky na zmiernenie (konkrétne v prípade poistenia). V tomto prípade sa znižuje hrubá strata na jednotlivé stratové udalosti pri použití pravdepodobného poistného krytia.

Za predpokladu dostupnosti primeraných údajov a náležitých modelov je Skupina schopná vypracovať dostatočne podrobný profil rizikových expozícií, t. j. vypočítať expozície pre všetky významné faktory ovplyvňujúce operačné riziko (zahrňujúc všetky obchodné línie a typy rizík). S odstupom času treba model porovnaním s aktuálnymi skúsenosťami validovať a vykonať primerané opravy. Za návrh modelu merania rizík zodpovedá Erste Holding (na získanie podrobnejších informácií pozri skupinovú dokumentáciu AMA). Vstupy na účely modelovania poskytuje odbor SRM.

Riadenie operačného rizika

Za riadenie operačného rizika sú primárne zodpovedné všetky jednotlivé organizačné zložky v rámci ich každodenného výkonu činností. Okrem toho má odbor strategického riadenia rizika harmonizačnú úlohu a vykonáva činnosti globálneho rozsahu.

- Vo všeobecnosti sa riadenie operačného rizika realizuje v rámci niektorých z týchto činností (resp. prostredníctvom ich kombinácie):
- zmiernenie rizík vrátane poistenia,
 - systému vnútornej kontroly,
 - prijatie rizika,
 - outsourcingovanie činnosti,
 - zníženie rozsahu rizikovej činnosti, resp. jej odstránenie.

V súlade s definíciou za vybraný prístup pri činnostiach a rizikách globálneho rozsahu zodpovedajú senior manažéri, resp. predstavenstvo. Vzhľadom na riziká, ktoré sa považujú za významné, sa od senior manažérov požaduje, aby vybranú taktiku riadenie rizík prezentovali na schválenie orgánu s rozhodovacou právomocou (ORCO, predstavenstvo).

V nasledujúcich pododdieloch sa nachádza prehľad hlavných činností Skupiny v oblasti riadenia operačného rizika.

Výbor pre operačné riziko a oblasť compliance (ORCO)

Výbor ORCO je najvyšší orgán s rozhodovacou právomocou pre záležitosti týkajúce sa operačného rizika. Definuje sa ako riadiaci výbor, ktorý sa zaoberá stratégiami a postupmi v oblasti operačných rizík, rozhoduje o rizikovom apetíte a úrovniach tolerancie, o opatreniach na zmiernenie či akceptovanie operačného rizika, ako aj oblasti compliance, finančného trestného zločinu, bezpečnosti a operácií IT, prania špinavých peňazí atď.

Odbor SRM alebo ktorákoľvek iná organizačná jednotka poskytuje výsledky procesov identifikácie rizík a merania rizík, resp. iných oblastí týkajúcich sa operačných rizík, výboru ORCO, ktorý následne rozhodne o akceptácii/zamietnutí rizika. Ide zvyčajne o prípady, v rámci ktorých sa počas mapovania rizík identifikuje vysoké riziko, resp. zaeviduje sa udalosť s vyššou stratou, či plánuje akákoľvek významná činnosť spojená s potenciálne vysokým operačným rizikom. Ak výbor ORCO neakceptuje identifikované riziko, prideliť úlohy senior manažérom, aby navrhli opatrenia na zmiernenie. Výbor ORCO sa skladá z vybraných členov predstavenstva, senior manažérov a z iných predstaviteľov banky.

Systém vnútornej kontroly

Každý manažér organizačnej jednotky implementuje systém vnútorných kontrol v oblasti svojej pôsobnosti, ktorý má za cieľ identifikovať a zmierniť prevádzkové riziká. V systéme sa vytvorí súbor operačných kontrol na systematickú kontrolu vybraného produktu, služby, procesu atď. Každý manažér organizačnej jednotky zodpovedá za účinnosť a kvalitu systému. Okrem toho k jeho zodpovednosti patrí určiť problematické alebo rizikové oblasti, ktoré treba pokryť operačnými kontrolnými mechanizmami.

Systém vnútornej kontroly zahŕňa:

- posúdenie rizika – s cieľom určiť, ktoré procesy sú najdôležitejšie a ktoré kontroly sa požadujú,
- zásady a postupy v písomnej forme – všetky dôležité operácie sú pokryté prevádzkovými príručkami,
- kontrolné činnosti – kontrolné postupy ako také,
- kontrolu – s cieľom posúdiť vhodnosť kontrol,
- účtovné, informačné a komunikačné systémy – a ich vhodnú kombináciu s cieľom poskytnúť podrobné, presné a včasné informácie.

Zásady, ktoré pri implementácii systému vnútornej kontroly treba dodržiavať, okrem iného zahŕňajú:

- zásadu štyroch očí,
- dôsledné prideľovanie úloh a súvisiace monitorovanie,
- zastupiteľnosť personálu,
- požadovanú dovolenku, resp. absenciu z povinností (iba pre príslušné jednotky),
- segregáciu povinností,
- zamedzenie vzniku konfliktu záujmov.

Odbor vnútorného auditu pravidelne vykonáva audit systému vnútornej kontroly v Skupine, aby stanovil, či Skupina koná v súlade s prijatými zásadami a postupmi. Odbor SRM vydáva súvisiace zásady pre systém vnútornej kontroly (angl. Internal Control System Policy), v ktorých sa nachádzajú podrobné informácie o systéme. Odbor SRM však nepreberá úlohu koordinácie pri implementácii a realizácii systému vnútornej kontroly jednotlivými manažérmi.

Poistenie

S cieľom zmierniť operačné riziko sa Skupina zapojila do komplexného programu poistenia. V rámci tohto programu sú poistené priame alebo nepriame straty z dôvodu všetkých hlavných zdrojov operačného rizika, t. j. nevhodné použitie interných postupov či ich zlyhanie, ďalej zlyhanie ľudského faktora, zlyhanie systému či externé faktory, a to ako v banke, tak aj v jej dcérskych spoločnostiach. Primárnym cieľom programu poistenia je ochrániť Skupinu pred katastrofickými udalosťami. Poistenie však neslúži na ochranu pred bežnými, očakávanými stratami. Za program poistenia zodpovedá odbor SRM. Jeho úlohou je navrhnúť vhodný a nákladovo efektívny program

poistenia s cieľom minimalizovať straty z dôvodu operačného rizika. Celkový program poistenia sa pripravuje na úrovni Erste Holding. Je nevyhnutné, aby sa program zdokumentoval v rámci súvisiacej smernice, ktorá okrem iného pokrýva postupy pre prípad poistnej udalosti.

Outsourcing (externé dodávky)

Outsourcing sa definuje ako delegovanie internej operácie na externú jednotku, ktorá sa na oblasť danej operácie špecializuje. V kontexte riadenia operačného rizika sa primárne zameriava na outsourcing bankových operácií.

Outsourcing sa riadi týmito rámcovými zásadami:

- outsourcing akejkolvek bankovej operácie musí schváliť predstavenstvo outsourcingovaním príslušnej činnosti,
- skupina je ochotná znášať riziko, ktoré takáto činnosť prináša, a prebrať zaň zodpovednosť,
- osobitnú pozornosť treba venovať právnym a regulačným záležitostiam.

Všeobecné zásady outsourcingu sa definujú na úrovni Erste Holding. Odbor SRM je zodpovedný za lokálnu implementáciu týchto zásad, ktoré poskytujú podrobnú definíciu princípov a postupov outsourcingu. Tie sú zdokumentované v súvisiacej internej politike. Túto politiku treba presne dodržiavať pri všetkých činnostiach zabezpečovaných formou outsourcingu.

Pri každom outsourcingu sa určuje jeho sponzor a jeho manažér (obaja sú zamestnancami skupiny), ktorí zodpovedajú za správu, správne fungovanie, operačné riziko a ostatné činnosti súvisiace s outsourcingovanou činnosťou.

Riadenie operačného rizika súvisiace s outsourcingom spadá do zodpovednosti príslušného sponzora outsourcingu a manažéra outsourcingu. Odbor SRM pravidelne posudzuje celkové riziko spojené s outsourcingom.

Outsourcing pravidelne kontroluje odbor vnútorného auditu.

37) Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov

Najlepší údaj o reálnej hodnote finančného nástroja poskytujú trhové ceny kótované na aktívnom trhu. Ak sú takéto ceny k dispozícii, použijú sa na ocenenie reálnej hodnoty finančných nástrojov (úroveň 1 v hierarchii reálnej hodnoty).

V prípade použitia kótovanej ceny na trhu, ktorý z dôvodu obmedzenej likvidity nemožno označiť ako aktívny (na základe dostupných ukazovateľov likvidity trhu), sa finančný nástroj kvalifikuje v rámci úrovne 2. Ak nie sú dostupné trhové ceny, reálna hodnota sa stanoví pomocou oceňovacích modelov, ktoré sú založené na pozorovaní trhu. Ak možno pozorovať všetky významné vstupy v oceňovacom modeli, finančný nástroj sa klasifikuje v rámci úrovne 2 v hierarchii reálnej hodnoty. Ako pozorovateľné trhové parametre pri oceneniach v rámci úrovne 2 sa zvyčajne používajú výnosové krivky, úverové rozpätia a implikované volatility.

V niektorých prípadoch nemožno reálnu hodnotu finančného aktíva alebo záväzku určiť ani na základe trhových cien kótovaných s dostatočnou frekvenciou, ani použitím oceňovacích modelov, ktoré sú založené na pozorovaní trhu. V takejto situácii sa za

použitia realistických predpokladov vykoná odhad individuálnych oceňovacích parametrov, ktoré nemožno pozorovať na trhu. Ak je ktorýkoľvek zo vstupov, ktoré nemožno pozorovať, v oceňovacom modeli významný, resp. ak sa kótovaná cena nepravidelne aktualizuje, finančný nástroj sa klasifikuje v rámci úrovne 3 v hierarchii reálnej hodnoty. Pri oceneniach v rámci úrovne 3, s výnimkou pozorovateľných parametrov, sa zvyčajne používajú úverové rozpätia získané z externých (týkajúce sa podobných cenných papierov alebo emitentov) a interných (týkajúce sa rizikových parametrov, ako sú rating, PD alebo LGD) zdrojov.

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou v súvahe

Všetky finančné nástroje sa opakovane oceňujú reálnou hodnotou. Skupina vychádza pri určovaní reálnej hodnoty primárne z externých zdrojov informácií (kurzy akcií na burzách alebo kotácie brokerov pre vysoko likvidné segmenty trhu). K finančným nástrojom, ktorých reálna hodnota sa určuje na základe kótovaných trhových cien, patria najmä kótované cenné papiere a finančné deriváty, ako aj likvidné OTC dlhopisy.

Popis oceňovacích modelov a vstupov

Skupina využíva len modely oceňovania, ktoré sa interne testovali a pre ktoré sa oceňovacie parametre (ako napríklad úrokové sadzby, devízové sadzby, volatilita a úverové rozpätia) stanovili nezávisle.

Cenné papiere

Pri štandardných dlhových cenných papieroch (s pevnou a pohyblivou sadzbou) sa reálna hodnota počíta diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím diskontnej krivky v závislosti od úrokovej sadzby pre menu emisie a úpravy rozpätia, ktorá sa zvyčajne odvíja od krivky úverového rozpätia emitenta. Ak takáto krivka emitenta nie je k dispozícii, rozpätie sa stanovuje na základe podobného finančného nástroja a upravuje sa o rozdiely v rizikovom profile finančných nástrojov. Ak nie je k dispozícii ani podobný finančný nástroj, rozsah úpravy rozpätia sa odhaduje pomocou iných informácií vrátane odhadov úverového rozpätia na základe interných ratingov a pravdepodobnosti zlyhania či úsudku manažmentu. Reálna hodnota zložitejších dlhových cenných papierov (napr. vrátane charakteristík podobných opciám, ako sú callable, cap/floor, index-linked) sa stanovuje použitím kombinácie modelov diskontovaných peňažných tokov a sofistikovanejších techník modelovania vrátane metód používaných pre OTC finančné deriváty. Všetky cenné papiere sa oceňujú kurzom „kúpa – predaj“ (v závislosti od toho, či ide o aktívum, alebo pasívum, t. j. konzervatívnejší ako stredový kurz).

OTC – finančné deriváty

Finančné deriváty obchodované na likvidných trhoch (napr. úrokové swapy a opcie, devízové forwardy a opcie, opcie na kótované cenné papiere a indexy, kreditné deriváty, komoditné deriváty) sa oceňujú pomocou štandardných modelov ocenenia, ktoré zahŕňajú modely diskontovaných peňažných tokov, model generácie Black Scholes a model Hull White. Modely sa kalibrujú na základe kótovaných trhových údajov (vrátane implikovanej volatility). V rámci modelov oceňovania zložitejších nástrojov sa používa aj simulácia Monte Carlo. Pri nástrojoch na menej likvidných trhoch sa používajú údaje získané z menej frekventovaných transakcií alebo sa uplatňujú techniky extrapolácie.

Skupina oceňuje finančné deriváty stredovým kurzom

Pri derivátoch obchodovaných na organizovanom mimoburzovom trhu („OTC“) sa vykonáva úprava reálnej hodnoty o kreditné

riziko protistrany (angl. Credit Value Adjustment, „CVA“) a úprava o vlastné úverové riziko (angl. Debit Value Adjustments, „DVA“). Výšku CVA ovplyvňuje očakávaná veľkosť rizikovej expozície zo všetkých finančných derivátov s kladnou reálnou hodnotou a úverová bonita protistrany. Výška DVA vychádza z očakávanej rizikovej expozície z derivátov so zápornou reálnou hodnotou a z úverovej bonity banky. Skupina uplatňuje prístup, v rámci ktorého sa modelovanie očakávanej rizikovej expozície zakladá na opčných replikačných stratégiách. Táto metóda sa používa pri najrelevantnejších portfóliách a produktoch. Metodika pre zvýšné jednotky a produkty sa určuje na základe trhovej hodnoty so zohľadnením ďalších faktorov. Pravdepodobnosť zlyhania (angl. Probability of Default, „PD“) protistrán, ktoré sa neobchodujú na aktívnom trhu, sa určuje na základe interných PD priradených do koša likvidných titulov obchodovaných na stredoeurópskom trhu, takže ocenenie je založené na báze trhových vstupov. Protistrany, pri ktorých sú k dispozícii likvidné dlhopisy alebo kótované swapy úverového zlyhania (angl. Credit Default Swap, „CDS“), sa oceňujú pri použití príslušného trhového PD, ktoré sa vzťahuje výlučne na ne. Pravdepodobnosť zlyhania banky vychádza z úrovne spätných odkúpení emisií banky. Vzájomné započítane pozícií sa zohľadňovalo len v prípade niektorých protistrán, kde bol dosah významný. V ich prípade sa vzájomné započítanie pozícií uplatnilo aj pri CVA, aj pri DVA. Metodiku aj výpočet vykonáva Erste Holding.

tis. EUR	Kótované ceny na aktívnom trhu		Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľných trhových dát		Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľných trhových dát		Spolu	
	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3			
	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014
AKTÍVA								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	50 708	99 467	-	2 081	50 708	101 548
Deriváty	-	-	50 708	99 467	-	2 081	50 708	101 548
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	10 791	-	6 629	6 646	13 752	13 557	31 172	20 203
Cenné papiere určené na predaj	619 046	1 001 348	187 947	187 637	34 444	29 489	841 437	1 218 474
Zabezpečovacie deriváty	-	-	5 119	8 322	-	-	5 119	8 322
Celkové aktíva	629 837	1 001 348	250 403	302 072	48 196	45 127	928 436	1 348 547
ZÁVÄZKY								
Finančné záväzky na obchodovanie	-	-	51 991	103 439	-	-	51 991	103 439
Deriváty	-	-	51 991	103 439	-	-	51 991	103 439
Zabezpečovacie deriváty	-	-	18 159	49 077	-	-	18 159	49 077
Celkové záväzky	-	-	70 150	152 516	-	-	70 150	152 516

Pridelenie pozícií k úrovniam a akékoľvek zmeny medzi úrovňami sa zohľadňujú na konci vykazovaného obdobia.

Pri zabezpečených finančných derivátoch sa zohľadňuje vplyv prijatého zabezpečenia a podľa toho sa znižuje výška CVA. V prípade protistrán, s ktorými je uzatvorená zmluva o úverovej podpore (angl. Credit Support Annex, „CSA“), sa pri sumách s nízkym limitom žiadna úprava CVA nezohľadňuje.

V súlade s opísanou metodikou dosiahli kumulatívne úpravy CVA výšku 3,87 mil. eur (2013: 1,35 mil. eur) a celkové úpravy DVA výšku 1,73 mil. eur (2013: 1,12 mil. eur).

Opis oceňovacieho procesu pri oceňovaniach reálnou hodnotou klasifikovaných v rámci úrovne 3
Pozícia úrovne 3 zahŕňa jeden alebo viac významných vstupov, ktoré nie sú priamo pozorovateľné na trhu. Je nevyhnutné podniknúť dodatočné kroky verifikácie ceny, ku ktorým patrí napr. kontrola relevantných historických údajov, ich porovnávanie s podobnými transakciami, odhady a odborné posudky.

Zodpovednosť za oceňovanie pozície ocenenej reálnou hodnotou má divízia riadenia rizík, ktorá je nezávislá od všetkých obchodných, predajných alebo investičných jednotiek.

Hierarchia reálnej hodnoty

Tabuľka nižšie znázorňuje metódy používané pri určovaní reálnej hodnoty vzhľadom na úrovne hierarchie reálnej hodnoty.

Zmeny v objemoch úrovne 1 a úrovne 2

Počas účtovného obdobia neboli významné presuny medzi úrovňami 1 a 2 finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou v súvahe.

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

Nasledujúce tabuľky zobrazujú vývoj reálnej hodnoty cenných papierov, pri ktorých sa oceňovacie modely zakladajú na nepozorovateľných vstupoch:

tis. EUR	2013	Zisky/straty – výkaz ziskov a strát	Zisky/straty – výkaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj / splatenia	Prevod do úrovne 3	2014
AKTÍVA							
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	2 081	2 081
Deriváty	-	-	-	-	-	2 081	2 081
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	13 752	976	-	-	(1 198)	28	13 557
Finančné aktíva určené na predaj	34 444	962	338	2 000	(8 255)	-	29 489
Derivatives – hedge accounting	-	-	-	-	-	-	-
Celkové aktíva	48 196	1 938	338	2 000	(9 453)	2 109	45 127

tis. EUR	2012	Zisky/straty – výkaz ziskov a strát	Zisky/straty – výkaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj / splatenia	Prevod do úrovne 3	2013
AKTÍVA							
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	13 085	(1 070)	-	1 800	(63)	-	13 752
Finančné aktíva určené na predaj	34 011	964	436	-	(967)	-	34 444
Celkové aktíva	47 096	(106)	436	1 800	(1 030)	-	48 196

Zisky alebo straty z nástrojov úrovne 3, ktoré boli držané na konci vykazovacieho obdobia a ktoré sú zahrnuté do zisku alebo straty:

tis. EUR	2013	2014
AKTÍVA		
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	2 124
Deriváty	-	2 124
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	1 070	912
SPOLU	1 070	3 036

Objem finančných aktív úrovne 3 tvorí výlučne niekoľko pozícií nelikvidných cenných papierov.

Finančné nástroje, ktorých reálna hodnota je zverejnená v poznámkach

Nasledujúca tabuľka znázorňuje reálne hodnoty a hierarchiu reálnych hodnôt finančných nástrojov, ktorých reálna hodnota je zverejnená v poznámkach za koniec roka 2014.

tis. EUR	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Kótované ceny na aktívnom trhu Úroveň 1	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľ- ných trhových dát Úroveň 2	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľ- ných trhových dát Úroveň 3
AKTÍVA					
Peniaze a účty v centrálnych bankách	408 119	408 119	-	-	-
Cenné papiere držané do splatnosti	2 579 817	3 061 949	2 995 616	66 231	102
Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách	179 056	163 124	-	-	163 124
Úvery a pohľadávky voči klientom	8 085 570	8 096 877	-	-	8 096 877
ZÁVÄZKY					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	11 336 810	10 903 537	-	936 200	9 967 337
Záväzky voči bankám	740 685	732 923	-	-	732 923
Záväzky voči klientom	9 666 285	9 459 321	-	-	9 459 321
Vydané dlhové cenné papiere	929 840	936 200	-	936 200	-

Nasledujúca tabuľka znázorňuje reálne hodnoty a hierarchiu reálnych hodnôt finančných nástrojov, ktorých reálna hodnota je zverejnená v poznámkach za koniec roka 2013.

tis. EUR	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Kótované ceny na aktívnom trhu Úroveň 1	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľ- ných trhových dát Úroveň 2	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľ- ných trhových dát Úroveň 3
AKTÍVA					
Peniaze a účty v centrálnych bankách	329 978	329 978	-	-	-
Cenné papiere držané do splatnosti	2 764 887	3 031 121	1 722 587	1 308 534	-
Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách	80 122	80 247			80 247
Úvery a pohľadávky voči klientom	7 161 197	6 940 426			6 940 426
ZÁVÄZKY					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou					
Záväzky voči bankám	424 399	326 308			722 547
Záväzky voči klientom	9 090 560	8 975 002			8 975 002
Vydané dlhové cenné papiere	697 234	723 676		723 676	

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom a úverov a vkladov vo finančných inštitúciách sa vyčísluje diskontovaním budúcich peňažných tokov, pričom sa zohľadňujú aj vplyvy úrokov a úverového rozpätia. Vplyv úrokovej sadzby je založený na pohyboch trhových sadzieb, pričom zmeny v úverovom rozpätí sa odvodzujú z pravdepodobností zlyhania použitých v interných výpočtoch rizika. Na účely výpočtu reálnej hodnoty sa úvery a vklady zoskupili do homogénnych portfólií na základe ratingovej metódy, ratingového stupňa, splatností a krajiny, v ktorej sa poskytli.

Reálna hodnota cenných papierov držaných do splatnosti finančných aktív držaných do splatnosti sa buď odvodzuje priamo z trhu, alebo sa stanovuje prostredníctvom priamo pozorovateľných vstupných parametrov (t. j. výnosových kriviek).

Účtovná hodnota záväzkov bez zmluvných splatností (napr. vklady splatné na požiadanie) predstavuje minimálnu výšku ich reálnej hodnoty.

Reálna hodnota vydaných cenných papierov a podriadených záväzkov ocenených amortizovanou obstarávacou hodnotou sa určuje na základe trhových cien alebo pozorovateľných trhových parametrov, ak sú k dispozícii. V opačnom prípade sa reálna hodnota odhaduje zohľadnením skutočnej výšky úrokových sadzieb, pričom v takomto prípade sa zaradí do úrovne 3.

Reálna hodnota ostatných záväzkov ocenených amortizovanou obstarávacou hodnotou sa odhaduje zohľadnením skutočnej výšky úrokových sadzieb a vlastných úverových rozpätí, pričom sa zaraďujú do úrovne 3.

Reálna hodnota podsúvahových záväzkov (t. j. finančných záruk a nevyužitých úverových príslubov) sa odhaduje pomocou konverzných faktorov úverov stanovených regulátorom. O výsledných úverových ekvivalentoch sa účtuje ako o ostatných súvahových aktívach. Rozdiel medzi vypočítanou trhovou hodnotou a nominálnou hodnotou hypotetických úverových ekvivalentov predstavuje reálnu hodnotu týchto podmienených záväzkov.

Reálna hodnota nefinančných aktív

Dlhodobý hmotný majetok a ostatné aktíva

Dlhodobý hmotný majetok a ostatné aktíva sa oceňujú v reálnej hodnote na jednorazovej báze, keď sa ich účtovná hodnota zníži na čistú realizovateľnú hodnotu.

Reálna hodnota nefinančného majetku vo vlastníctve banky sa určuje na základe oceňovacích správ, ktoré vychádzajú najmä z pozorovateľných trhových vstupov (napr. predajná cena na štvorcový meter účtovaná v nedávnych na trhu pozorovateľných transakciách pri obdobnom majetku). Takéto ocenenia sa zverejňujú v rámci úrovne 2 hierarchie reálnych hodnôt. Ak reálna hodnota nefinančného majetku vyplynie z oceňovacích modelov používajúcich metódu očakávaného budúceho príjmu z prenájmu, zverejňujú sa v rámci úrovne 3 hierarchie reálnych hodnôt.

Pri nefinančných aktívach vo vlastníctve banky sa ocenenia realizujú najmä pri využití porovnávacích a investičných metód, a to na základe porovnania a analýzy relevantných porovnateľných transakcií týkajúcich sa investícií a prenájmu vrátane zohľadnenia dopytu v blízkosti príslušného majetku. Charakteristické aspekty obdobných transakcií, ktoré sa následne uplatňujú vo vzťahu k danému majetku, zahŕňajú veľkosť, lokalitu, podmienky, prísluby a ostatné významné faktory. Takéto ocenenia sa zverejňujú v rámci úrovne 3 hierarchie reálnej hodnoty.

Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností sa opakovane oceňujú reálnou hodnotou.

Odhad reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností k 31. decembru 2014 predstavoval 3,2 mil. eur (2013: 2,4 mil. eur). Skupina používa vlastný model na určovanie reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností, ktorý sa zakladá na diskontovaných budúcich výnosoch z nájomného znížených o priame prevádzkové náklady. Budúce výnosy z nájomného sa určili pomocou trhových sadzieb nájomného za budovy s podobnými podmienkami a v podobnej lokalite. Takéto ocenenia sa prezentujú na úrovni 2 v hierarchii reálnej hodnoty.

38) Krátkodobý a dlhodobý majetok a záväzky

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

tis. EUR	2013		2014	
	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
Aktíva				
Peniaze a účty v centrálnych bankách	329 978	-	408 119	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	10 901	39 807	23 923	77 624
Deriváty	10 901	39 807	23 923	77 624
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	5 641	25 530	4	20 199
Cenné papiere k dispozícii na predaj	58 424	800 977	54 627	1 164 525
Cenné papiere držané do splatnosti	134 128	2 630 759	80 896	2 498 921
Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách	67 651	12 471	179 056	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 227 763	5 933 434	1 316 462	6 769 108
Zabezpečovacie deriváty	-	5 119	-	8 322
Dlhodobý hmotný majetok	-	210 241	-	188 726
Investície do nehnuteľností	-	2 805	-	3 306
Dlhodobý nehmotný majetok	-	97 234	-	89 964
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	24 785	-	24 313
Current tax assets	5	-	296	
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	-	36 582	36	34 213
Ostatné aktíva	23 553	21 258	26 010	-
Aktíva spolu	1 858 044	9 841 002	2 089 427	10 879 223
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	10 727	41 264	29 411	74 028
Deriváty	10 727	41 264	29 411	74 028
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	9 176 866	1 035 327	10 031 349	1 305 461
Záväzky voči bankám	244 880	179 519	499 595	241 090
Záväzky voči klientom	8 780 387	310 173	9 378 803	287 482
Vydané dlhové cenné papiere	151 599	545 635	152 952	776 888
Zabezpečovacie deriváty	-	18 159	-	49 077
Rezervy	688	23 186	-	30 300
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	2 612	-	22 958	-
Záväzok z odloženej dane z príjmov	-	342		569
Ostatné záväzky	93 892	4 810	114 357	359
Záväzky spolu	9 284 785	1 123 088	10 198 434	1 459 435

V nasledovnej tabuľke je zobrazená zostatková zmluvná splatnosť iných ako derivátových finančných záväzkov banky.

Tabuľka bola vypracovaná na základe nediskontovaných peňažných tokov finančných záväzkov.

tis. EUR	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu 2014
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou						
Záväzky voči bankám	403 615	82 068	14 093	181 279	64 563	745 618
Záväzky voči klientom	6 932 558	1 031 685	1 419 849	290 859	-	9 674 952
Vydané dlhové cenné papiere	539	47 856	105 918	642 916	204 938	1 002 167
Spolu	7 336 711	1 161 610	1 539 860	1 115 055	269 502	11 422 737

tis. EUR	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu 2013
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou						
Záväzky voči bankám	170 566	65 835	8 520	165 673	14 488	425 082
Záväzky voči klientom	6 318 312	770 702	1 699 905	315 905	-	9 104 824
Vydané dlhové cenné papiere	6 326	44 868	101 762	421 302	187 017	761 275
Spolu	6 495 204	881 405	1 810 187	902 880	201 505	10 291 181

39) Požiadavky na vlastné zdroje a kapitál

Hlavný regulačný orgán Skupiny, ECB v spolupráci s miestnym regulačným orgánom, stanovuje a monitoruje kapitálové požiadavky.

Regulačný kapitál

Orgánmi dohľadu pre Skupinu sú Európska centrálna banka spoločne s Národnou bankou Slovenska a Austrian Financial Market Authority. Na základe ich spoločného rozhodnutia má Skupina povinnosť splniť, na individuálnej báze, celkový podiel kapitálu rovný 6,85 % podľa CET1 Pomeru definovaného Reguláciou (EU) č. 575/2013, ktorý vydal Európsky parlament a Rada, a požiadavku na vlastný kapitál v hodnote 11,69 %. Skupina splnila k 31. decembru 2014, 2013 a 2012 podmienky kapitálovej primeranosti. Primeranosťou vlastných zdrojov sa rozumie pomer vlastných zdrojov a 12,5-násobku celkovej sumy požiadaviek na vlastné zdroje vypočítaných na základe príslušných ustanovení zákona o bankách a súvisiacich vykonávacích predpisov.

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

Vlastné zdroje skupiny k 31. decembru 2014 a 2013 boli v nasledovnej štruktúre:

Kapitálová štruktúra podľa nariadenia EU 575/2013 (CRR)

tis. EUR	2013 Basel II	2013 Basel III	2014 Basel III
Kapitál Tier 1 (základné vlastné zdroje)			
Akciový kapitál, kmeňové akcie	212 000	212 000	212 000
Kapitálové fondy	118 899	118 899	118 899
Nerozdelený zisk	739 122	739 122	712 147
Rezerva na kurzové rozdiely	3 215	3 215	3 794
Mínus nehmotný majetok	(97 233)	(97 233)	(89 964)
Iné regulačné úpravy	(1 741)	(8 827)	(27 135)
Spolu	974 262	967 176	929 741
Kapitál Tier 2 (dodatkové vlastné zdroje)			
Kladné oceňovacie rozdiely reálnej hodnoty podielových cenných papierov na predaj	34 796	-	-
Portfóliové opravné položky			
IRB prebytok	10 308	10 308	12 909
Kvalifikované podriadené záväzky	163 730	125 447	100 914
Spolu	208 834	135 755	113 823
Odpočítateľné položky od kapitálu Tier I a Tier II	(678)	-	-
Spolu vlastné zdroje	1 182 418	1 102 931	1 043 564

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

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

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

40) Aktíva v správe

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

Skupina spravovala k 31. decembru 2014 majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 1 007,5 mil. eur (2013: 719,5 mil. eur) a ostatných klientov v hodnote 4 463 mil. eur (2013: 4 425,6 mil. eur).

41) Udalosti po dátume súvahy

Od 31. decembra 2014 až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke, okrem nižšie menovaných:

V priebehu februára 2015 sa očakáva zmena jediného akcionára Skupiny. Novým výhradným akcionárom Skupiny bude Erste Group Bank AG, ktorý dostane akcie na základe § 18 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov.

Táto zmena nebude mať žiadny vplyv na zloženie predstavenstva a dozornej rady banky a tiež nebude mať vplyv na konsolidovanú IFRS závierku Erste Group Bank alebo na požiadavky primeranosti vlastných zdrojov Erste Group Bank.

Nový akcionár dostane akcie banky na jeho vlastný účet a nebude mať žiadnu povinnosť vykonať vlastnícke práva v mene tretích strán a nebude konať v rozpore s ostatnými akcionármi Skupiny, pretože Skupina nemá ďalších akcionárov.

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Individuálna účtovná závierka pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, v znení prijatom Európskou úniou za rok končiaci sa 31. decembra 2014

a správa nezávislých audítorov

Správa nezávislých audítorov akcionárovi Slovenskej sporiteľne, a. s.



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.:

Uskutočnili sme audit priloženej individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s. („SLSP“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2014 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 auditorskými 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 auditorskými 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 auditorských 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 auditorské 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 auditorské 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 2014 a výsledku jej hospodárenia a peňažné toky za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými v EÚ.

11. februára 2015
Bratislava, Slovenská republika

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

Mgr. Ján Džuppa
Licencia UDVA č. 1032

I. Individuálny výkaz ziskov a strát
za rok končiaci sa 31. decembra 2014

tis. EUR	Pozn.	2013	2014
Čisté úrokové výnosy	1	447 006	462 711
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2	117 643	123 641
Výnosy z dividend	3	3 301	3 274
Čistý zisk z finančných operácií a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	4	11 588	9 537
Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu	5	358	391
Personálne náklady	6	(105 232)	(111 381)
Ostatné administratívne náklady	7	(101 113)	(114 424)
Odpisy a amortizácia	8	(42 853)	(41 143)
Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú zaúčtované cez výkaz ziskov a strát (netto)	9	2 049	1 266
Znehodnotenie finančných aktív, ktoré nie sú účtované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	10	(47 117)	(50 937)
Ostatné prevádzkové výsledky	11	(44 049)	(45 372)
Zisk pred daňou z príjmov		241 581	237 563
Daň z príjmov	12	(53 322)	(56 086)
Čistý zisk po zdanení		188 259	181 477
Čistý zisk pripadajúci na vlastníkov materskej spoločnosti		188 259	181 477

Poznámky na stranách 151 až 229 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky. Porovnateľné hodnoty na rok 2013 boli preskupené z dôvodu zmeny štruktúry Výkazu ziskov a strát, viac v poznámke 4 časti B.

Túto účtovnú závierku schválilo a odsúhlasilo na vydanie predstavenstvo banky dňa 11. februára 2015.

Ing. Štefan Máj

predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Ing. Petr Brávek

člen predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

II. Individuálny výkaz komplexných ziskov a strát
za rok končiaci sa 31. decembra 2014

tis. EUR	2013	2014
Čistý zisk za rok	188 259	181 477
Iné komplexné zisky a straty		
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať na zisk alebo stratu		
Poistno-matematické zisky	(236)	60
Odložené daňové záväzky vzťahujúce sa položky, ktoré nemožno reklasifikovať	-	-
Spolu	(236)	60
Položky, ktoré možno preklasifikovať na zisk alebo stratu		
Cenné papiere určené na predaj	16 287	32 243
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	16 277	32 345
Úpravy vyplývajúce z reklasifikovania	10	(102)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať	(3 317)	(7 094)
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie	(3 315)	(7 116)
Úpravy vyplývajúce z preklasifikovania	(2)	22
Spolu	12 969	25 150
Celkové iné komplexné zisky	12 733	25 210
Celkový komplexný zisk	200 992	206 686

Poznámky na stranách 151 až 229 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

III. Zisk na akciu
za rok končiaci sa 31. decembra 2014

	2013	2014
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom materskej spoločnosti	v tis. EUR 188 259	181 477
Počet vydaných akcií	212 000	212 000
Zisk na akciu	v EUR 888	856

IV. Individuálna súvaha
k 31. decembru 2014

tis. EUR	Pozn.	2013	2014
Aktíva			
Peniaze a účty v centrálnych bankách	13	329 977	408 119
Finančné aktíva držané na obchodovanie	14	50 826	101 574
Deriváty	14	50 826	101 574
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	15	31 171	20 203
Cenné papiere k dispozícii na predaj	16	859 402	1 219 152
Cenné papiere držané do splatnosti	17	2 764 888	2 579 817
Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách	18	80 036	179 005
Úvery a pohľadávky voči klientom	19	7 221 256	8 142 383
Zabezpečovacie deriváty	20	5 119	8 322
Dlhodobý hmotný majetok	22	130 499	113 801
Investície do nehnuteľností	22	2 805	3 306
Dlhodobý nehmotný majetok	23	97 231	89 963
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	21	16 787	19 493
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	24	36 287	33 923
Ostatné aktíva	25	38 231	23 525
Aktíva spolu		11 664 515	12 942 586
Závázky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	14	51 991	103 439
Deriváty	14	51 991	103 439
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	26	10 223 044	11 354 415
Záväzky voči bankám	26	424 377	740 686
Záväzky voči klientom	26	9 101 433	9 683 889
Vydané dlhové cenné papiere	27	697 234	929 840
Zabezpečovacie deriváty	20	18 159	49 077
Rezervy	28	23 151	30 260
Závazok zo splatnej dane z príjmov	24	2 042	22 765
Ostatné záväzky	29	91 690	109 332
Vlastné imanie spolu		1 254 438	1 273 298
Vlastné imanie		1 254 438	1 273 298
Závázky a vlastné imanie spolu		11 664 515	12 942 586

Poznámky na stranách 151 až 229 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky. Porovnateľné hodnoty za rok 2013 boli preskupené z dôvodu zmeny štruktúry Súvahy, viac v poznámke 4 časti B.

V. Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní
za rok končiaci sa 31. decembra 2014

tis. EUR	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Precenenie cenných papierov určených na predaj	Poistno-matematický prepočet dlhodobej rezervy na zamestnanecké požitky	Odložená daň	Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti	Spolu
K 31. decembru 2012	212 000	79 795	39 326	813 613	26 583	(157)	(6 114)	1 165 046	1 165 046
Vyplatené dividendy	-	-	-	(111 600)	-	-	-	(111 600)	(111 600)
Komplexný zisk za rok	-	-	-	188 259	16 287	(236)	(3 317)	200 992	200 992
Čistý zisk za rok	-	-	-	188 259	-	-	-	188 259	188 259
Iné komplexné zisky a straty	-	-	-	-	16 287	(236)	(3 317)	12 733	12 733
K 31. decembru 2013	212 000	79 795	39 326	890 272	42 870	(393)	(9 431)	1 254 438	1 254 438
Vyplatené dividendy	-	-	-	(188 259)	-	-	-	(188 259)	(188 259)
Zlúčenie dcérskej spoločnosti (Factoring SLSP)	-	-	-	433	-	-	-	433	433
Komplexný zisk za rok	-	-	-	181 477	32 243	60	(7 094)	206 686	206 686
Čistý zisk za rok	-	-	-	181 477	-	-	-	181 477	181 477
Iné komplexné zisky a straty	-	-	-	-	32 243	60	(7 094)	25 210	25 210
K 31. decembru 2014	212 000	79 795	39 326	883 923	75 113	(333)	(16 525)	1 273 298	1 273 298

Poznámky na stranách 151 až 229 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky. Ďalšie detaily sú prezentované v poznámke 30.

VI. Individuálny výkaz peňažných tokov
za rok končiaci sa 31. decembra 2014

tis. EUR	2013	2014
Zisk pred daňou z príjmov	241 581	237 563
Úpravy o:		
Opravné položky na straty z úverov a rezervy na podsúvahu a odpisy	38 177	48 263
Rezervy na záväzky a iné rezervy	24 643	11 538
Znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku	163	3 933
Odpisy a amortizácia	42 657	41 143
Zisk z predaja dlhodobého majetku	1 150	2 040
Transfer úrokov z finančných aktivít	19 869	18 759
Čistý (zisk)/strata z investičných činností	(110 761)	(111 619)
Strata z investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(3 925)	(2 706)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov	253 554	248 913
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:		
Povinné minimálne rezervy v NBS	(21 232)	(47 719)
Úvery a vklady poskytnuté finančným inštitúciám	198 919	(94 880)
Úvery poskytnuté klientom	(472 714)	(969 391)
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát a cenné papiere k dispozícii na predaj	516 584	(316 538)
Ostatné aktíva	10 663	14 707
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Záväzky voči finančným inštitúciám	(823 944)	316 309
Záväzky voči klientom	673 925	582 456
Nárast/pokles finančných derivátov, netto	(2 092)	28 414
Rezervy na záväzky a iné záväzky	(3 303)	(185)
Ostatné záväzky	(34 802)	13 891
Čisté peňažné toky z/(použitie na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov	295 558	(224 024)
Zaplatená daň z príjmov	(19 499)	(40 092)
Čisté peňažné toky z/(použitie na) prevádzkových činností	276 059	(264 116)
Peňažné toky z investičných činností		
Obstaranie cenných papierov držaných do splatnosti	(471 196)	(267 567)
Príjmy z cenných papierov držaných do splatnosti	147 336	458 339
Prijaté úroky z cenných papierov držaných do splatnosti	108 498	103 166
Dividendy prijaté od dcérskych, pridružených spoločností a iných investícií	3 139	3 274
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností	(514)	-
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	(25 683)	(26 121)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku	4 445	2 470
Peňažné toky z/(použitie na) investičných činností	(233 975)	273 561
Peňažné toky z finančných činností		
Výplata dividend	(111 600)	(188 259)
Splatenie podriadeného dlhu	(80 000)	-
Úrok vyplatený z podriadeného dlhu	(3 403)	(2 146)
Emisia dlhopisov	164 444	370 491
Splatenie dlhopisov	(43 482)	(147 029)
Úrok vyplatený majiteľom dlhopisov	(48 150)	(7 468)
Peňažné toky z/(použitie na) finančných činností	(122 191)	25 589
Vplyv zmeny výmenných kurzov na peniaze a peňažné ekvivalenty	926	(522)
Zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov	(79 181)	34 512
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	377 292	298 111
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	298 111	332 623
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov a dividend		
Zaplatené úroky	(88 427)	(56 779)
Prijaté úroky	425 894	421 217

Poznámky na stranách 151 až 229 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Peniaze a peňažné ekvivalenty sú vykázané v poznámke 13 a tiež zahŕňajú účty v iných finančných inštitúciách splatné na požiadanie, ktoré boli k 31. decembru 2014 vo výške 11,9 mil. eur (2013: 7,8 mil. eur) a sú súčasťou pohľadávok vo finančných inštitúciách, popísaných v pozn. 18. Peniaze a peňažné ekvivalenty na účely Výkazu peňažných tokov neobsahujú povinné minimálne rezervy v hodnote 87,4 mil. eur (2013: 39,7 mil. eur), ktoré sú vykázané v pozn. 13.

VII. Poznámky k individuálnym
účtovným výkazom

A. 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 2014 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 malo k 31. decembru 2014 päť členov, ktorými boli:

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).

Zmeny v predstavenstve po 31. decembri 2014:

Ing. Jozef Síkela (predseda) odstúpil zo svojho pôsobenia v predstavenstve banky k 31. decembru 2014 z dôvodu novej funkcie ako člen Predstavenstva v Erste Group Bank AG.

Dozorná rada banky vymenovala Ing. Štefana Mája (predchádzajúceho podpredsedu) za nového predsedu predstavenstva banky a zároveň za generálneho riaditeľa banky s účinnosťou od 1. januára 2015.

Ing. Tomáš Salomon (člen) odstúpil zo svojho pôsobenia v predstavenstve banky k 31. decembru 2014 z dôvodu novej funkcie ako člen Predstavenstva v Českej spořitelni, a. s.

Ing. Petr Brávek (člen) odstúpi zo svojho pôsobenia v predstavenstve banky k 31. marcu 2015 z dôvodu novej funkcie ako člen Predstavenstva v Erste Group Bank AG.

Akcionár banky nominoval za nových členov predstavenstva Bernarda Spalta (v súčasnosti člen Predstavenstva sesterskej spoločnosti Erste Bank Hungary) a Richarda Chomista (v súčasnosti prokurista dcérskej spoločnosti EGIT SK, spol. s r. o.). Tieto zmeny sú momentálne predmetom schválenia regulátorom.

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.

Dozorná rada má šesť členov, ktorými k 31. decembru 2014 boli: Gernot Mittendorfer M.B.A. (predseda), Mag. Jan Homan (člen), JUDr. Beatrica Melichárová (členka) a Ing. Štefan Šipoš (člen).

Dvaja členovia dozornej rady sa vzdali funkcie: Mag. Dr. Franz Hochstrasser (podpredseda) sa vzdal funkcie k 22. decembru 2014 a Herbert Juranek (člen) sa vzdal svojej funkcie k 18. decembru 2014.

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

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

B. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

1) 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 2013) bola schválená a odsúhlasená na vydanie dňa 18. februára 2014.

Individuálna účtovná závierka pre účtovné obdobie končiace sa 31. decembra 2014 je zostavená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) v nariadení č. 1606/2002.

IFRS prijaté v EÚ sa v súčasnosti neodlišujú od IFRS a od platných štandardov a interpretácií vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem niektorých štandardov, ktoré boli vydané, ale dosiaľ neboli prijaté EÚ, a okrem niektorých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktoré EÚ neschválila. Banka zistila, že štandardy, ktoré EÚ neschválila, by v prípade, že by ich EÚ schválila k dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky, nemali mať na túto individuálnu účtovnú závierku vplyv.

2) 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 zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku tiež za rok končiaci sa 31. decembra 2014. Konsolidovaná účtovná závierka zostavená za rok končiaci sa 31. decembra 2013 bola vydaná dňa 18. februára 2014.

V súlade s oceňovacími modelmi predpísanými alebo povolenými podľa IFRS bola individuálna účtovná závierka vypracovaná na základe historických obstarávacích cien s výnimkou finančných aktív k dispozícii na predaj, finančných derivátov a ostatných finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie a finančných aktív a záväzkov zatriedených pri prvotnom zaúčtovaní do portfólia v reálnej hodnote 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.

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.

3) Dcérske spoločnosti a pridružené spoločnosti

Individuálna účtovná závierka obsahuje výhradne zostatky účtov a výsledky banky.

Dcérske spoločnosti

Banka vlastní kontrolný balík v dcérskych spoločnostiach, ako sa uvádza v pozn. 21. Dcérske spoločnosti sú v tejto individuálnej účtovnej závierke zaúčtované v obstarávacích cenách znížených o straty zo znehodnotenia.

Dcérske spoločnosti sú vykázané na súvahe od momentu získania kontroly až do dátumu straty kontroly. Znakom kontroly je, že banka je vystavená alebo vlastní práva na premenlivé výnosy na základe jej angažovanosti v spoločnosti, do ktorej investuje, a má schopnosť ovplyvňovať tieto výnosy uplatňovaním svojho vplyvu nad relevantnými aktivitami tejto spoločnosti. Dôležité aktivity spoločnosti sú tie, ktoré najvýznamnejšie ovplyvňujú jej premenlivé výnosy.

Pridružené spoločnosti

Pridružené spoločnosti sa účtujú v obstarávacej cene očistenej o stratu zo znehodnotenia.

Pridružené spoločnosti sú definované ako subjekty, nad ktorými má banka významný vplyv. Významný vplyv znamená právo podieľať sa na rozhodovaní o finančných a prevádzkových zásadách spoločnosti, do ktorej sa investuje, ale nejde o kontrolu ani o spoločnú kontrolu nad týmito zásadami. Vo všeobecnosti sa definuje ako nadobudnutie 20 % až 50 % podielu akcií danej spoločnosti.

	Pôvodné 2013	Úrokové výnosy/náklady	Výnosy z dividend	Výnosy z prenájmu	Opravné položky /OFF BS rezervy	Výsledok z FVTPL			Nové 2013
Výnosové úroky	532 690	(532 367)	(162)	(161)					
Nákladové úroky	(85 361)	85 361							
Výnosy z dcérskych a pridružených spoločností a ostatných investícií	3 139		(3 139)						
Čisté výnosy z úrokov	450 468	447 006						Čisté výnosy z úrokov	447 006
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	(49 297)				49 297				
Čisté výnosy z úrokov po odpočítaní opravných položiek	401 171								
Výnosy z poplatkov a provízií	141 200								
Náklady na poplatky a provízie	(23 557)								
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	117 643							Čisté výnosy z poplatkov a provízií	117 643
			3 301					Výnosy z dividend	3 301
Čistý zisk z finančných operácií	13 241					(1 653)		Čistý zisk z finančných operácií a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	11 588
				358				Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu	358
Všeobecné administratívne náklady	(249 002)					249 002			
						(105 232)		Personálne náklady	(105 232)
						(101 113)		Ostatné administratívne náklady	(101 113)
				(197)		(42 656)		Odpisy a amortizácia	(42 853)
							2 049	Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú zaúčtované cez výkaz ziskov a strát (netto)	2 049
					(47 116)		(1)	Znehodnotenie finančných aktív, ktoré nie sú účtované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(47 117)
Ostatné prevádzkové výsledky	(41 472)				(2 181)	1 653	(2 049)	Ostatné prevádzkové výsledky	(44 049)
Zisk pred daňou z príjmov	241 581						1	Zisk pred daňou z príjmov	241 581
Daň z príjmov	(53 322)							Daň z príjmov	(53 322)
Čistý zisk za rok po zdanení	188 259							Čistý zisk po zdanení	188 259

Všetky komparatívne údaje v účtovej závierke sú prepracované na základe zmenenej štruktúry finančných výkazov popísaných v texte vyššie.

Spoločný podnik je zmluvná dohoda, podľa ktorej banka spolu s jedným alebo viacerými spoločníkmi vykonáva činnosť, ktorá je predmetom spoločnej kontroly a podľa ktorej majú spoločníci právo na čisté aktíva dohody, skôr než na jednotlivé aktíva a záväzky týkajúce sa tejto dohody. Spoločná kontrola existuje iba v prípade, ak rozhodnutia o relevantnej činnosti vyžadujú jednomyselnú zhodu spoločníkov. Banka sa na takýchto spoločných operáciách nezúčastňuje.

Akvízie a predaj v priebehu roka 2014

Počas roka 2014 neprišlo k žiadnym akvizíciám ani k predaju dcérskych alebo pridružených spoločností.

Zlúčenia v roku 2014

Factoring Slovenskej sporiteľne, a. s. (predtým dcérska spoločnosť) sa s účinnosťou od 1. novembra 2014 zlúčil s bankou. Vplyv tohto zlúčenia je opísaný v pozn. 21.

4) Účtovné metódy a metódy oceňovania

Zmena v štruktúre súvahy, výkazu ziskov a strát a vysvetľujúcich poznámok

S účinnosťou od 1. januára 2014 na základe rozhodnutia skupiny Erste banka zmenila štruktúru súvahy, výkazu ziskov a strát a vysvetľujúcich poznámok, aby poskytla spoľahlivejšie a relevantnejšie informácie o svojej finančnej pozícii a výkonnosti.

Všeobecné administratívne náklady	Výsledok z AFS /HTM	Zaokrúhľovacie rozdiely		
---	------------------------	----------------------------	--	--

Nová štruktúra sa zaviedla aj s cieľom dosiahnuť harmonizáciu pri plnení nových regulačných požiadaviek v oblasti finančného výkazníctva vychádzajúcich z princípov IFRS („FINREP“), ktoré boli zavedené v roku 2014 Európskym orgánom dohľadu nad bankovníctvom („EBA“) a predstavujú povinný regulačný rámec výkazníctva pre bankové inštitúcie so sídlom v EÚ.

Prijatie zmenenej štruktúry nemá žiadny vplyv na už zverejnené výsledky, resp. účtovné závierky banky v minulosti. Údaje za minulé účtovné obdobie uvedené v účtovnej závierke banky za rok končiaci sa 31. decembra 2014 boli zmenené v súlade s novou štruktúrou.

Prehľad zmien v štruktúre výkazu ziskov a strát:

- „Výnosy z dividend“ a „Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu“ sú vo výkaze ziskov a strát vykázané oddelene na samostatnom riadku.
- Príspevky do Fondu na ochranu vkladov patria v súčasnosti pod „Ostatné administratívne náklady“ (v minulosti patrili pod „Ostatné prevádzkové výsledky“).
- Vo výkaze ziskov a strát sa uvádza osobitný riadok pre položku „Znehodnotenie finančných aktív, ktoré nie sú účtované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“, kam spadá aj tvorba a rozpustenie opravných položiek na úvery klientom a bankám a strata zo znehodnotenia iných typov finančných aktív.
- Tvorba a rozpustenie rezervy na podsúvahové položky sa vykazuje v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“.
- Všeobecné administratívne náklady sa členia do samostatných položiek.

Prehľad zmien v štruktúre súvahy – aktíva:

- Štruktúra súvahy je harmonizovaná na základe zásad pre oceňovanie podľa definície v štandarde IAS 39.
- „Úvery klientom“ a „Úvery bankám“ sú vykázané v čistej hodnote, pričom banka na titulnej strane súvahy neuvádza

· samostatne „Opravné položky na straty z finančných aktív“.

- Deriváty a Zabezpečovacie deriváty sú členené do samostatných položiek.

	Pôvodné			Dcérske a pridružené spoločnosti	Nehmotný majetok	Zabezpečovacie deriváty	Zaokrúhľovacie rozdiely		Nové
	2013	Úvery a pohľadávky	Cenné papiere a deriváty						2013
Aktíva					Aktíva				
Peniaze a účty v centrálnych bankách	329 977							Peniaze a účty v centrálnych bankách	329 977
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	80 036	(80 036)							
Úvery poskytnuté klientom	7 559 403	(7 559 403)							
Opravné položky na straty z úverov	(338 147)	338 147							
								Finančné aktíva držané na obchodovanie	50 826
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	81 997		(81 997)						
			50 826					Deriváty	50 826
				31 171				Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	31 171
Cenné papiere k dispozícii na predaj	859 401				1			Cenné papiere k dispozícii na predaj	859 402
Cenné papiere držané do splatnosti	2 764 887					1		Cenné papiere držané do splatnosti	2 764 888
		80 036						Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách	80 036
			7 221 256					Úvery a pohľadávky voči klientom	7 221 256
						5 119		Zabezpečovacie deriváty	5 119
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	16 787		(16 787)						
Dlhodobý nehmotný majetok	97 231				(97 231)				
Dlhodobý hmotný majetok	130 499							Dlhodobý hmotný majetok	130 499
Investície držané na prenájom	2 805							Investície do nehnuteľností	2 805
					97 231			Dlhodobý nehmotný majetok	97 231
				16 787				Investície v pridružených spoločnostiach	16 787
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	36 287							Pohľadávka z odloženej dane z príjmov	36 287
Ostatné aktíva	43 352					(5 119)	(2)	Ostatné aktíva	38 231
Spolu aktíva	11 664 515							Spolu aktíva	11 664 515

Všetky komparatívne údaje v účtovej závierke sú prepracované na základe zmenenej štruktúry finančných výkazov popísanej v texte vyššie.

Prehľad zmien v štruktúre súvahy – pasíva:

- Štruktúra súvahy je harmonizovaná na základe zásad pre oceňovanie podľa definície v štandarde IAS 39.
- Podriadené záväzky sa vykazujú v súlade so zásadami

pre oceňovanie podľa definície v štandarde v IAS 39, bez špeciálneho individuálneho postavenia na súvahe.

- Deriváty a Zabezpečovacie deriváty sú členené do samostatných položiek.

	Pôvodné			Emitované cenné papiere		Zabezpečovacie deriváty	Daňové záväzky		Nové
	2013	Deriváty	Vklady		Rezervy				2013
Záväzky					Záväzky				
								Finančné záväzky držané na obchodovanie	51 991
		51 991						Deriváty	51 991
Záväzky voči finančným inštitúciám	324 335		(324 335)						
Záväzky voči klientom	9 101 434		(9 101 434)						
Emitované dlhové cenné papiere	624 234			(624 234)					
Rezervy	23 151				(23 151)				
Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	51 991	(51 991)							
								Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	10 223 044
			424 377					Záväzky voči bankám	424 377
			9 101 433					Záväzky voči klientom	9 101 433
				697 234				Vydané dlhové cenné papiere	697 234
						18 159		Zabezpečovacie deriváty	18 159
					23 151			Rezervy	23 151
							2 042	Záväzok zo splatnej dane z príjmov	2 042
Ostatné záväzky	109 849					(18 159)		Ostatné záväzky	91 690
Záväzok zo splatnej dane z príjmov	2 042						(2 042)		
Podriadený dlh	173 041		(100 041)	(73 000)					
Spolu záväzky	10 410 077							Spolu záväzky	10 410 077

Všetky komparatívne údaje v účtovej závierke sú prepracované na základe zmenenej štruktúry finančných výkazov popísanej v texte vyššie.

Transakcie a zostatky v cudzej mene

Táto individuálna účtovná závierka je zostavená v eurách (EUR), ktoré sú funkčnou menou banky, t. j. menou primárneho ekonomického prostredia, v ktorom účtovná jednotka pôsobí.

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 a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Nepeňažné položky, ktoré sú oceňované historickou obstarávacou cenou v cudzej mene, sa prepočítajú použitím výmenného kurzu k dátumu pôvodných transakcií.

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

Finančné nástroje – vykazovanie a oceňovanie

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

Banka používa tieto kategórie finančných nástrojov:

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

Kategórie finančných nástrojov podľa IAS 39, ktoré sú relevantné pre oceňovanie, nie sú nevyhnutne jednotlivé položky súvahy. Špecifické vzťahy medzi jednotlivými položkami súvahy a kategóriami finančných nástrojov sú 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. Obvyklý spôsob dodania predstavujú nákupy a predaje finančných aktív vyžadujúce dodanie aktív v rámci času všeobecne určenom reguláciou alebo konvenciou na trhu. 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 centrálnych 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 a 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.

Na účely prezentácie sa deriváty rozdeľujú nasledovne:

- finančné deriváty držané na obchodovanie,
- zabezpečovacie deriváty.

Finančné deriváty určené na obchodovanie sú tie, ktoré sa neoznačujú za zabezpečovacie nástroje. Uvádzajú sa v položke „Deriváty“ pod nadpisom „Finančné aktíva/finančné záväzky držané na obchodovanie“. Položka tak obsahuje všetky typy finančných derivátov s iným určením ako na zabezpečenie bez ohľadu na ich internú klasifikáciu, t. j. finančné deriváty držané v obchodnej aj bankovej knihe.

Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky (clean price) finančných derivátov – určených na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z finančných operácií a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Úrokové výnosy/náklady viažuce sa na finančné deriváty – určené na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čisté úrokové výnosy“ pri nástrojoch držaných v bankovej knihe, resp. v položke „Čistý zisk z finančných operácií a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ pri nástrojoch držaných v obchodnej knihe.

Zabezpečovacie deriváty sú tie, ktoré sa označujú ako zabezpečovacie nástroje v zabezpečeniach, ktoré spĺňajú podmienky štandardu IAS 39. V súvahe sa vykazujú v riadku „Zabezpečovacie deriváty“ na strane aktív, resp. záväzkov.

Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky (clean price) finančných derivátov v zabezpečeniach reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čistý zisk z finančných operácií a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Efektívna časť zmien v reálnej hodnote vrátane úrokovej zložky (dirty price) derivátov v zabezpečeniach peňažných tokov sa vykazuje v inom komplexnom zisku v riadku „Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov“. Neefektívna časť zmien v reálnej hodnote vrátane úrokovej zložky (dirty price) derivátov v zabezpečeniach peňažných tokov sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čistý zisk z finančných operácií a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Úrokové výnosy/náklady viažuce sa na finančné deriváty v zabezpečeniach reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čisté úrokové výnosy“. Výnosy/náklady z úrokov zo zabezpečovacích finančných derivátov v zabezpečeniach peňažných tokov sú súčasťou ocenenia nečistej hodnoty, ktorá sa rozdeľuje na efektívnu a neefektívnu časť, ako sa uvádza vyššie.

(v) Finančné aktíva a finančné záväzky držané na obchodovanie

Finančné aktíva a finančné záväzky držané na obchodovanie zahŕňajú finančné deriváty a ostatné finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie. Spôsob účtovania finančných derivátov držaných na obchodovanie sa uvádza v predchádzajúcom texte v časti (iv).

Ostatné nederivatívne finančné aktíva a finančné záväzky sú určené na obchodovanie a zahŕňajú dlhové cenné papiere, ako aj kapitálové nástroje nadobudnuté alebo emitované hlavne s cieľom predaja alebo spätného odkúpenia v blízkej budúcnosti. V súvahe sú vykazované ako „Ostatné finančné aktíva držané na obchodovanie“ alebo „Ostatné finančné záväzky držané na obchodovanie“ v sekcii „Finančné aktíva/Finančné záväzky držané na obchodovanie“.

Zmeny v reálnej hodnote (bez úrokovej zložky pre dlhové nástroje) vyplývajúce z ostatných finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čistý zisk z finančných operácií a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Výnosové a nákladové úroky sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čisté úrokové výnosy“. Príjem z dividend je vykázaný v položke „Výnosy z dividend“.

V prípade následného predaja cenných papierov nadobudnutých na základe zmluvy o opätovnom predaji, resp. prostredníctvom transakcií pôžičky cenných papierov, tretím stranám sa povinnosť vrátiť cenné papiere vykáže ako krátky predaj v položke „Ostatné záväzky držané na obchodovanie“.

(vi) Finančné aktíva zaradené pri prvotnom zaúčtovaní do portfólia 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 zaradené pri prvotnom zaúčtovaní do portfólia v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa vykazujú v súvahe v reálnej hodnote v riadku „Finančné aktíva v reálnej hodnote účtované cez výkaz ziskov a strát“, pričom zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čistý zisk z finančných operácií a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Úrok z dlhových nástrojov je vykázaný v položke „Čisté úrokové výnosy“. Príjem z dividend z kapitálových nástrojov je vykázaný v položke „Výnosy z dividend“.

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

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

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

Finančné záväzky zaradené pri prvotnom zaúčtovaní do portfólia v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa vykazujú podľa príslušných pozícií finančných záväzkov ako „Finančné záväzky v reálnej hodnote účtované cez výkaz ziskov a strát“, ktoré sú ďalej členené na „Záväzky voči klientom“ alebo „Emitované dlhové cenné papiere“. Zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v súlade s „Čistým ziskom z finančných operácií a precenenia v reálnej hodnote“. Úrok je vykázaný v riadku „Úrokové výnosy“.

(vii) Finančné aktíva k dispozícii na predaj

Medzi finančné aktíva na predaj patria kapitálové a dlhové cenné papiere, ako aj iné podiely v jednotkách s menším ako významným vplyvom. Investície do majetkových účastí klasifikované ako k dispozícii na predaj sú také investície, ktoré nie sú klasifikované ani ako držané na obchodovanie, ani ako finančné aktíva zaradené pri prvotnom zaúčtovaní do portfólia v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Dlhové cenné papiere zaradené do tejto kategórie sú také, ktoré spoločnosť zamýšľa držať neurčitý čas a ktoré možno predať v prípade potreby likvidity alebo v prípade zmeny trhových podmienok.

Finančné aktíva k dispozícii na predaj sa následne oceňujú reálnou hodnotou. V súvahe sa finančné aktíva na predaj zverejnia v riadku „Finančné aktíva k dispozícii na predaj“.

Nerealizovaný zisk a strata sa vykazujú v inom komplexnom zisku a vo vlastnom imaní ako „Precenenie finančných aktív k dispozícii na predaj“ až do vyradenia alebo znehodnotenia finančného aktíva. Ak dôjde k vyradeniu alebo znehodnoteniu finančných aktív na predaj, kumulatívny zisk alebo strata, ktorý bol pôvodne vykázaný v inom komplexnom zisku alebo strate, sa preklasifikuje do výkazu ziskov a strát. V prípade predaja sa tento preklasifikovaný kumulatívny zisk alebo strata vykazuje v riadku „Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú zaúčtované cez výkaz ziskov a strát (netto)“. V prípade znehodnotenia sa straty vzniknuté zo znehodnotenia takých investícií vykazujú v riadku „Znehodnotenie finančných aktív, ktoré nie sú účtované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

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

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.

(viii) Finančné aktíva držané do splatnosti

Nederivátové finančné aktíva s pevne stanovenými alebo pohyblivými platbami a s fixnou splatnosťou, a ktoré sú klasifikované ako držané do splatnosti, sa vykazujú v súvahe ako „Finančné aktíva – držané do splatnosti“, ak banka zamýšľa a je schopná držať ich až do splatnosti. Po prvotnom zaúčtovaní sa finančné aktíva držané do splatnosti následne oceňujú amortizovanou obstarávacou cenou. Amortizovaná obstarávacia cena sa počíta s prihladnutím 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 „Čisté 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 „Znehodnotenie finančných aktív, ktoré nie sú účtované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát “.

Občasné realizované zisky alebo straty z predaja sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú zaúčtované cez výkaz ziskov a strát (netto)“.

(ix) Úvery a pohľadávky

Súvahové položky „Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách“ a „Úvery a pohľadávky voči 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 nederivátové finančné aktíva (vrátane dlhových cenných papierov) s pevne stanovenými alebo pohyblivými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu, okrem:

- tých, ktoré banka zamýšľa obratom predať 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 úverového 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 prenájme (lízingu). Súvisiace výnosové úroky sa zahŕňajú do položky „Čisté úrokové výnosy“ vo výkaze ziskov a strát.

Straty vzniknuté zo znehodnotenia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čistá strata zo znehodnotenia finančných aktív“.

(x) Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

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

Na účely prezentácie v súvahe sa používa riadok „Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou“. Tieto záväzky sa ďalej delia na „Záväzky voči bankám“, „Záväzky voči klientom“, „Vydané dlhové cenné papiere“ a „Iné finančné záväzky“.

Nákladové úroky sa vykazujú v riadku „Čisté úrokové výnosy“ vo výkaze ziskov a strát. Zisky a straty z odúčtovania (najmä v prípade spätného odkúpenia) finančných záväzkov v amortizovanej obstarávacej hodnote sa vykazujú v riadku „Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú účtované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

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

Súvahové položky	Oceňované hodnotou			Kategória finančného nástroja
	Reálna hodnota	Amortizovaná obstarávacia hodnota	Iné	

Aktíva			
Peniaze a bankové účty	x	Nominálna hodnota	Úvery a pohľadávky
Finančné aktíva držané na obchodovanie			
Deriváty	x		Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Ostatné aktíva držané na obchodovanie	x		Finančné aktíva v reálnej hodnote
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	x		Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Cenné papiere na predaj	x		Finančné aktíva na predaj
Cenné papiere držané do splatnosti	x		Finančné investície držané do splatnosti
Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách	x		Úvery a pohľadávky
Úvery a pohľadávky voči klientom	x		Úvery a pohľadávky
Finančný lízing		IAS 17	n/a
Zabezpečovacie deriváty	x		n/a
Záväzky			
Finančné záväzky držané na obchodovanie			
Deriváty zúčtované cez výkaz ziskov a strát	x		Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Ostatné záväzky určené na obchodovanie	x		Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Finančné záväzky v reálnej hodnote zaúčtované cez výkaz ziskov a strát	x		Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	x		Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou
Zabezpečovacie deriváty	x		n/a

Dve triedy finančných nástrojov, ktoré nie sú uvedené v tabuľke, sú súčasťou IFRS 7 zverejnenia; ide o finančné záruky a o neodvolateľné úverové prísluby.

Vnorené deriváty

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

- ekonomické charakteristiky derivátu nie sú priamo spojené s ekonomickými charakteristikami a s rizikom pôvodných dlhových nástrojov;
- vnorené deriváty spĺňajú definíciu derivátu podľa IAS 39;
- a hybridný nástroj nie je finančným aktívom alebo záväzkom určeným na obchodovanie alebo pri prvotnom zaúčtovaní zaradeným do portfólia 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 aktíva držané na obchodovanie“.

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 úverové riziko tretích strán.

Preklasifikovanie finančných aktív

Štandard IAS 39 poskytuje rôzne možnosti a zároveň obmedzenia, ako preklasifikovať finančné aktíva do kategórií finančných nástrojov. Banka využíva alternatívy preklasifikovania len v prípade finančných aktív držaných do splatnosti. Ak výrazné zhoršenie bonity úveru v rámci daného finančného aktíva držaného do splatnosti zapríčiní zmenu v úmysle a schopnosti držať ho až do jeho splatnosti, preklasifikuje sa do kategórie

finančných aktív na predaj. Takéto preklasifikovanie nie je v rozpore s IAS 39 (tainting rule), ktoré má za následok automatické preklasifikovanie celého portfólia držaného do splatnosti.

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, lebo banka si v zásade ponecháva všetky riziká a úžitky súvisiace s vlastníctvom, keďže cenné papiere spätne odkupuje po skončení repo transakcie. Banka je okrem toho oprávnenou osobou v súvislosti so všetkými kupónmi a s výplatou iného zisku prijatého z prevedených aktív počas obdobia repo transakcií. Tieto platby sú vyplácané banke alebo sa odzrkadlia v cene spätného odkúpenia.

Výška prijatej peňažnej hotovosti sa vykazuje v súvahe s príslušným záväzkom vrátiť ju v položke „Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou“ buď v riadku „Záväzky voči bankám“, alebo „Záväzky voči klientom“, ktoré odrážajú ekonomickú podstatu transakcie ako úveru poskytnutého banke. Rozdiel medzi predajnou cenou a cenou spätného odkúpenia sa správa ako nákladový úrok a vykazuje sa vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čisté úrokové výnosy“, pričom sa akumuluje počas doby trvania zmluvy. Finančné aktíva, ktoré banka prevedie na inú osobu na základe dohody o spätnom odkúpení, zostávajú v súvahe banky a oceňujú sa podľa pravidiel, ktoré platia pre príslušnú súvahovú položku.

Naopak, cenné papiere nakúpené na základe dohody o spätnom predaji v určenom čase v budúcnosti sa v súvahe nevykazujú. Takéto transakcie sa tiež nazývajú „reverzné repo transakcie“. Zaplatená odplata sa účtuje v súvahe v príslušných riadkoch

„Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách“ alebo „Úvery a pohľadávky 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 „Čisté úrokové výnosy“.

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 „Ostatné záväzky držané na obchodovanie“.

Zníženie hodnoty finančných aktív a úverová strata súvisiaca s podmienenými záväzkami

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

Banka ako primárny indikátor stratových udalostí využíva definíciu zlyhania podľa pravidiel Basel II. K zlyhaniu ako stratovej udalosti dochádza, keď nastane ktorákoľvek z nasledujúcich udalostí:

- je nepravdepodobné, že by dlžník v dôsledku konkrétnej informácie alebo udalosti splnil svoje úverové záväzky v plnom rozsahu, bez realizácie zabezpečenia,
- významný úverový záväzok dlžníka je viac ako 90 dní v omeškaní,
- bez ohľadu na to, aké ustanovenie zmluvy bolo porušené klientom, v prípade, že na jeho základe je Banka oprávnená prijať vhodné opatrenia (ako je napríklad predčasné splatenie kreditného záväzku klienta, či v plnej výške, alebo jeho časť, účtovať poplatok z omeškania, alebo začať uspokojovať svoju pohľadávku z prostriedkov zaisťujúcich tento úverový záväzok).

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.

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

(i) Finančné aktíva ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

Banka najprv individuálne posudzuje významné úvery 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 vypočíta ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou aktíva a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou. Výpočet súčasnej hodnoty odhadovaného budúceho peňažné toku zabezpečeného finančného aktíva tiež odzrkadľuje finančné toky, ktoré môžu vzniknúť z uspokojenia zabezpečenej pohľadávky zníženej o náklady na predaj zabezpečenia.

Straty zo znehodnotenia finančných aktív účtovaných v amortizovanej obstarávej hodnote sa vykazujú prostredníctvom opravnej položky. Tieto opravné položky znižujú hodnotu aktív v súvahe, tzn. čistá účtovná hodnota finančného aktíva vykázaná v súvahe predstavuje rozdiel medzi hrubou účtovnou hodnotou a kumulovanou výškou opravnej položky. Tento spôsob účtovania platí pre opravné položky na straty z úverov a pohľadávok a pre vzniknuté, no zatiaľ neidentifikované straty (t. j. portfóliové opravné položky) z finančných aktív držaných do splatnosti. Odsúhlasenie zmien na účtoch opravných položiek je znázornené v poznámkach. Avšak, keďže individuálne opravné položky na straty z finančných aktív držaných do splatnosti sa vykazujú priamym znížením účtovnej hodnoty daného finančného majetku aktíva, odsúhlasenie zmien sa v tomto prípade v poznámkach neuvádza.

Tvorba a rozpustenie opravných položiek sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistá strata zo znehodnotenia finančných aktív“.

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.

(ii) Finančné aktíva určené na predaj

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

Pri vykázaní znehodnotenia sa výška straty, ktorá zostala v položke iného komplexného zisku „Cenné papiere určené na predaj“, preklasifikuje do výkazu ziskov a strát a vykáže ako strata zo znehodnotenia v riadku „Čistá strata zo znehodnotenia finančných aktív“.

Ak sa reálna hodnota dlhového nástroja v nasledujúcom období zvýši, strata zo znehodnotenia sa preúčtuje cez výkaz ziskov a strát v riadku „Čistá strata zo znehodnotenia finančných aktív“. Straty zo znehodnotenia a ich rozpustenie sa vykazujú 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 trvale nižšia ako obstarávacia cena viac ako 9 mesiacov až do dátumu účtovnej závierky.

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

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 vykazujú priamo oproti aktívam v súvahe.

Pri investíciách do nekótovaných kapitálových nástrojov, ktoré sú vykázané v obstarávacej hodnote, pretože ich reálnu hodnotu nemožno spoľahlivo stanoviť, sa výška straty zo znehodnotenia vykazuje ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančného aktíva a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných

tokov diskontovaných aktuálnou trhovou mierou návratnosti pre podobné finančné aktívum. Takéto straty zo znehodnotenia nemožno preúčtovať.

(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 „Ostatné prevádzkové výsledky“.

Zabezpečovacie deriváty

Banka využíva finančné deriváty na riadenie miery rizika v súvislosti s úrokovým rizikom a s 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. Zabezpečenie sa považuje za vysoko efektívne, ak zmeny v reálnej hodnote alebo v peňažných tokoch, ktoré súvisia so zabezpečeným rizikom počas obdobia zabezpečenia, kompenzujú zmeny v reálnej hodnote nástroja zabezpečenia v rozsahu od 80 % do 125 %. Efektívnosť každého zabezpečovacieho vzťahu sa posudzuje na začiatku aj počas jeho trvania. Presné podmienky pri jednotlivých typoch zabezpečenia, ktoré uplatňuje banka, sú bližšie špecifikované v internej politike pre zabezpečenie.

(i) Zabezpečenie reálnej hodnoty

Zabezpečenie reálnej hodnoty sa používa na zníženie trhového rizika. Pri nástrojoch určených na zabezpečenie reálnej hodnoty sa zmena reálnej hodnoty bez úrokovej zložky účtuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk z finančných operácií a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Nákladový a výnosový úrok na zabezpečovacie deriváty sú reportované v riadku „Čisté úrokové výnosy“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovanej položky zodpovedajúca zabezpečenému riziku je vykázaná aj vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čistý zisk z finančných operácií a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ a upravuje účtovnú hodnotu zabezpečenej položky.

Vypršaním platnosti, predajom, ukončením alebo uplatnením nástroja zabezpečenia, alebo ak taký nástroj prestane spĺňať podmienky na účtovanie zabezpečenia, sa zabezpečovací vzťah ukončí. Úprava reálnej hodnoty zabezpečenej položky sa v takom prípade amortizuje cez výkaz ziskov a strát v riadku „Čisté úrokové výnosy“ až do splatnosti finančného nástroja.

(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 a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“. Pri stanovovaní efektívnych a neefektívnych častí sa derivát posudzuje v cene vrátane úrokovej zložky (dirty price). Ak má zabezpečený peňažný tok vplyv na výkaz ziskov a strát, zisk alebo strata z nástroja určeného na zabezpečenie sa, z výkazu iného komplexného zisku a straty preklasifikuje do príslušného riadka zisku alebo straty vo výkaze ziskov a strát (najmä „Čisté úrokové výnosy“). Zabezpečenie peňažných tokov nemá vplyv na účtovanie zabezpečenej položky.

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

Započítanie 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 vymáhateľné a ktorým možno započítať vykázanú sumu, a spoločnosť zamýšľa vysporiadanie na báze čistej hodnoty alebo realizovanie aktíva a vyrovnanie záväzku zároveň.

Stanovenie reálnej hodnoty

Reálna hodnota je suma, za ktorú by bolo možné finančné aktívum predať, resp. ktorú je nutné zaplatiť na vyrovnanie alebo presun záväzku, v rámci bežnej transakcie medzi účastníkmi na trhu k dátumu účtovnej závierky.

Podrobné informácie o oceňovacích postupoch používaných pri ocenení reálnou hodnotou a o hierarchii reálnej hodnoty sa uvádzajú v pozn. 37 Reálna hodnota aktív a záväzkov.

Prenájom

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

(i) Banka ako prenajímateľ

V prípade finančného lízingu prenajímateľ vykazuje pohľadávku voči nájomcovi v riadku „Úvery a pohľadávky voči klientom“ alebo „Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách“. 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 úrokové výnosy“.

V prípade operatívneho lízingu prenajatý majetok vykazuje prenajímateľ ako „Dlhodobý hmotný majetok“ alebo ako „Investície do nehnuteľností“, 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 „Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu“.

(ii) Banka ako nájomca

Banka ako nájomca neuzatvorila žiadnu lízingovú zmluvu, ktorá by spĺňala podmienky finančného prenájmu. Splátky operatívnych prenájmov sa vykazujú ako náklad vo výkaze ziskov a strát v položke „Ostatné administratívne náklady“ lineárne počas obdobia prenájmu.

Dlhodobý hmotný majetok

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

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

Odhadovaná doba použiteľnosti je:

Typ dlhodobého hmotného majetku	Lehota použiteľnosti v rokoch 2014 a 2013
Vlastné budovy a konštrukcie	30 rokov
Prenajaté priestory	10 rokov
Kancelársky nábytok a vybavenie	4 – 6 rokov
Počítačový hardvér	4 roky
Osobné motorové vozidlá	4 roky
Inventár	6 – 12 rokov

Pozemky sa neodpisujú.

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

Investície do nehnuteľností

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

Investície do nehnuteľností sa prvotne oceňujú v obstarávacej cene vrátane transakčných nákladov. Pri následnom účtovaní sa investície do nehnuteľností oceňujú v obstarávacej cene zníženej o akumulované odpisy a znehodnotenie. Investície do nehnuteľností sa zverejňujú v súvahe v riadku „Investície do nehnuteľností“.

Príjem z prenájmu je účtovaný vo výkaze ziskov a strát v riadku „Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu“. Odpisy sú vykazované v riadku „Odpisy a amortizácia“ 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“.

Dlhodobý nehmotný majetok

Dlhodobým nehmotným majetkom banky je hlavne počítačový softvér. Dlhodobý nehmotný majetok sa vykazuje, len ak jeho obstarávaciu cenu možno spoľahlivo určiť a ak 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 „Odpisy a amortizácia“.

Odhadované doby životnosti sú:

Typ dlhodobého nehmotného majetku	Lehota životnosti v rokoch 2014 a 2013
Bankový systém a súvisiace aplikácie	8 rokov
Počítačový softvér	4 – 8 rokov

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

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

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

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

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

Dlhodobý majetok a skupiny majetku určené na predaj

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

Majetok klasifikovaný ako určený na predaj a majetok patriaci do skupiny majetku na predaj sa vykazuje v súvahe v riadku „Majetok určený na predaje“. 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 konkrétného dlžníka v čase ich splatnosti v zmysle pôvodných alebo upravených podmienok dlhového nástroja.

Ak je banka v pozícii držiteľa záruky, finančná záruka sa nevykazuje v súvahe, ale 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, keďže predstavuje sumu, za ktorú by záruka mohla byť vysporiadaná v transakcii medzi nezávislými partnermi. Po prvotnom vykázaní sa zmluva o finančnej záruke posudzuje s cieľom overiť potrebu tvorby rezerv v súlade s IAS 37. Takáto rezerva sa vykazuje v súvahe v riadku „Rezervy“.

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 zavedené plány definovaných zamestnaneckých požitkov pre dôchodky a jubileá. Z hľadiska kategorizácie IAS 19 sa požitky pri odchode do dôchodku kvalifikujú ako plány požitkov po ukončení zamestnania a požitky pri dosiahnutí jubilea ako iné dlhodobé zamestnanecké požitky.

Záväzky z týchto zamestnaneckých požitkov sú stanovené metódou projektovanej jednotky kreditu. Budúce záväzky sa odhadujú na základe poistno-matematického 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 poistno-matematických výpočtov sa nachádzajú v poznámke 28.

Náklady na zamestnanecké požitky sa odhadujú použitím metódy projektovanej jednotky kreditu aktuárskym výpočtom na konci roka. Budúce výdavky sa diskontujú na súčasnú hodnotu

použitím sadzby dlhopisov s investičným ratingom s podobnou splatnosťou ako diskontovaný záväzok. Aktuárske zisky a straty z odhadov záväzkov na pracovné výročia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v danom roku. Aktuárske zisky a straty z prepočtu záväzkov na odchodné sa vykazujú vo vlastnom imaní v období, kedy vzniknú.

Rezervy

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

Dane

(i) Bežné dane

Bežné daňové aktíva a záväzky za bežný rok a za predchádzajúce roky sa oceňujú ako očakávaná vymáhateľná 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.

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 vymożenie odložených daňových aktív.

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

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

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

Aktíva v správe

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

Dividendy z bežných akcií

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

Vykazovanie príjmov a nákladov

Príjmy sa vykazujú v rozsahu, ktorý zodpovedá ich pravdepodobnému ekonomickému úžitku pre spoločnosť a spoľahlivému odhadu príjmov. 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 spojené s poskytnutím úverov, 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 zo znehodnotených úverov, vkladov a finančných investícií držaných do splatnosti sa vyčíslil uplatnením pôvodnej efektívnej úrokovej sadzby použitej na diskontovanie odhadovaných peňažných tokov, použitej na účely stanovenia straty zo znehodnotenia.

Výnosové úroky zahŕňajú výnosový úrok z pôžičiek a vkladov poskytnutých úverovým inštitúciám a z pôžičiek poskytnutých klientom, z bankových účtov a z dlhopisov a iných úročených cenných papierov vo všetkých portfóliách. Nákladové úroky zahŕňajú úroky vyplatené z vkladov bánk a z vkladov klientov, emitovaných dlhových cenných papierov a z iných finančných záväzkov vo všetkých portfóliách.

Čistý výnosový úrok okrem toho zahŕňa úrok z derivátových finančných nástrojov držaných v bankovej knihe. V tomto riadku sa vykazujú aj čisté úrokové náklady na dlhodobé zamestnanecké požitky.

(ii) 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 za inú správu a poradenské poplatky, poplatky za sprostredkovanie poistenia, sprostredkovanie stavebného sporenia a za devízové transakcie.

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

(iii) Výnosy z dividend

Výnos z dividend sa vykazuje pri vzniku práva na výplatu dividendy.

Riadok tejto položky zahŕňa dividendy z akcií a z iných majetkových účastín vo všetkých portfóliách spolu s výnosom z iných investícií do spoločností klasifikovaných ako na predaj. Navyše zahŕňa dividendy od dcérskych a pridružených spoločností alebo spoločných podnikov, ktoré nie sú konsolidované, resp. vykázané metódou vlastného imania z dôvodu ich nevýznamnosti. Takéto nekonsolidované pridružené spoločnosti, spoločné podniky a dcérske spoločnosti sa vykazujú pod položkou „Ostatné aktíva“.

(iv) Čistý zisk z finančných operácií a z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Medzi výsledky finančných operácií patria všetky zisky a straty zo 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 sa pri derivatívnych finančných nástrojoch v obchodnej knihe zahŕňajú aj úrokové výnosy alebo náklady. Pri aktívach a záväzkoch z nederivátových operácií a pri zabezpečovacích derivátových nástrojoch sa výnosové a nákladové úroky vykazujú v „Čistom výnosovom úroku“. „Čistý zisk z finančných operácií a z precenenia v reálnej hodnote“ zahŕňa aj neefektívne časti vykázané v zabezpečovacích transakciách a devízové zisky alebo straty.

Výsledok hospodárenia z precenenia sa vzťahuje na zmenu reálnej hodnotu finančných aktív a pasív zaradených pri prvotnom zaúčtovaní do portfólia v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

(v) Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu

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

(vi) Personálne náklady

Medzi personálne náklady patria mzdy, odmeny, zákonné a dobrovoľné príspevky na sociálne zabezpečenie, dane a odvody vzťahujúce sa na zamestnancov. Okrem toho sem patria servisné náklady súvisiace s odchodom do dôchodku a náklady na životné jubileá.

(vii) Ostatné administratívne náklady

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. Položka zahŕňa tiež náklady na príspevky na poistenie vkladov.

(viii) Odpisy a amortizácia

Riadok tejto položky zahŕňa odpisy dlhodobého hmotného majetku, odpisy investičného majetku a amortizáciu nehmotného majetku.

(ix) Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú zaúčtované cez výkaz ziskov a strát (netto)

Táto položka zahŕňa zisk alebo stratu z predaja a iného odúčtovania finančných aktív na predaj a držaných do splatnosti, úvery a pohľadávky, ako aj finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou hodnotou. Avšak, ak sa tento zisk/strata týka individuálne znehodnotených finančných aktív, predstavujú súčasť čistej straty zo znehodnotenia.

(x) Znehodnotenie finančných aktív, ktoré nie sú účtované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Znehodnotenie finančných aktív, ktoré nie sú účtované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, zahŕňa stratu zo znehodnotenia a preúčtovanie znehodnotenia úverov a pohľadávok, ako aj finančných aktív držaných do splatnosti a na predaj. Čistá strata zo znehodnotenia sa týka opravných položiek vykázaných na individuálnej a portfóliovej (vzniknutej, no zatiaľ neidentifikovanej) úrovni. V rámci tejto položky sa vykazujú aj priame odpisy spolu s príjmami súvisiacimi s predanými pôžičkami odúčtovanými zo súvahy.

(xi) Ostatné prevádzkové náklady

Ostatné prevádzkové výsledky odrážajú všetky ostatné výnosy a náklady, ktoré priamo nesúvisia s bežnou činnosťou banky.

Za ich súčasť sa považujú aj odvody vzťahujúce sa na bankové činnosti.

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. Rovnako zahŕňajú straty zo znehodnotenia goodwillu.

Ostatné prevádzkové výsledky tiež zahŕňajú nasledovné: náklady na iné dane (vrátane odvodov na bankové činnosti), zisk z rozpustenia rezerv alebo prípadnú stratu z ich tvorby, straty

zo znehodnotenia (a ich prípadné rozpustenie), zisk alebo stratu z predaja investícií do majetkových účastí zaúčtovaných použitím metódy vlastného imania a zisk alebo stratu z odúčtovania dcérskych spoločností.

Reštrukturalizované úvery

Ak je to možné, banka uprednostňuje reštrukturalizáciu úverov pred realizáciou zabezpečenia. 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 efektívnej úrokovej miery 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 efektívnej úrokovej miery 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 používa kolaterál na zmiernenie úverového rizika. Kolaterál existuje 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 maklérmí, indexmi cien bývania a inými nezávislými zdrojmi.

5) 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 na iných faktoroch, ako napríklad plánovanie, očakávanie a prognóza budúcich udalostí, ktoré sa

v súčasnosti javia primerané. V dôsledku neistoty súvisiacej s takýmito predpokladmi a odhadmi by skutočné výsledky v budúcich obdobiach mohli viesť k úprave účtovnej hodnoty príslušných aktív a záväzkov. Najdôležitejšie použité úsudky, predpoklady a odhady sú nasledovné:

Reálna hodnota finančných nástrojov

Ak reálnu hodnotu finančných aktív a finančných záväzkov vykázaných v súvahe nemožno odvodiť od aktívnych trhov, stanoví sa použitím série oceňovacích postupov, medzi ktoré patria matematické modely. Údaje použité pri týchto modeloch sú odvodené od pozorovateľných trhových údajov; ak také údaje nie sú dostupné, reálna hodnota sa určí na základe úsudku. Modely oceňovania, hierarchia reálnej hodnoty a reálna hodnota finančných nástrojov sú zverejnené v poznámke 37 Reálna hodnota aktív a záväzkov.

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 vykázaní 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.

Zverejnenia týkajúce sa znehodnotení sú uvedené v poznámke 36 Riadenie rizika, časť „Úverové riziko“. Vývoj opravných položiek je opísaný v poznámkach 10, 18 a 19.

Individuálne posudzovanie znehodnotenia

Úvery a vklady poskytnuté retailovým klientom s angažovanosťou presahujúcou 200 tis. eur sa všeobecne bankou posudzujú za individuálne významné a sú analyzované jednotlivito.

Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám a veľkým organizáciám sú všeobecne považované Bankou za individuálne významné a sú analyzované individuálne bez ohľadu na hranicu materiality.

Pri klasifikácii zníženej hodnoty využíva Banka hranicu očakávanej straty vo výške 250 eur na jedného klienta. Všetky straty pod touto sumou sú považované za nevýznamné.

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

Na účely skupinového vyhodnocovania znehodnotenia sú finančné aktíva zoskupené podľa interného ratingového systému banky.

Budúce peňažné toky v rámci skupiny finančných aktív, ktoré sú skupinovo vyhodnocované pre potreby znehodnotenia, sú odhadované na základe skúsenosti predchádzajúcich strát pre aktíva s podobnými charakteristikami úverového rizika, aké majú aktíva zaradené do hodnotenej skupiny. Skúsenosti z predchádzajúcich strát sa upraví 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.

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.

Odložená daňová pohľadávka

Odložená daňová pohľadávka sa v súvislosti s daňovými stratami a s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vykazuje 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 24 Daňové aktíva a záväzky.

Plány definovaných zamestnaneckých požitkov

Náklady na plán definovaných zamestnaneckých požitkov sa stanovujú použitím aktuárskeho výpočtu, v rámci ktorého sa formulujú predpoklady o diskontných sadzbách, očakávaných mierach návratnosti aktív, budúcom raste miezd, miere úmrtnosti a o budúcom raste dôchodkov. Predpoklady, odhady použité pri výpočtoch záväzkov týkajúcich sa definovaných požitkov, ako aj súvisiace sumy sú vykázané v pozn. 28 Rezervy.

Rezervy

Rezervy sa vykazujú, ak má banka súčasný záväzok v dôsledku minulej udalosti a ak je pravdepodobné, že bude potrebovať vynaložiť prostriedky na vyrovnanie takéhoto záväzku. Navyše je pri stanovení výšky rezerv potrebné odhadnúť výšku a načasovanie budúcich peňažných tokov. Informácie o rezervách sa uvádzajú v pozn. 28 Rezervy a ďalšie informácie o rezervách na podmienené úverové záväzky v pozn. 36 Úverové riziko. Súdne

spory, ktoré nespĺňajú kritériá na vykazovanie rezerv, sú opísané v pozn. 28 Rezervy.

6) Aplikácia nových a upravených účtovných štandardov

Banka prijala všetky štandardy a interpretácie, ktoré vydali Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) pri IASB v znení prijatom Európskou úniou (EÚ), ktoré sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce sa po 1. januári 2014 a týkajú sa jej činnosti.

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

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

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

IAS 32 Započítavanie finančných aktív a finančných záväzkov – aktualizácia IAS 32

Tieto zmeny a doplnenia objasňujú význam spojenia „v súčasnosti má právne vymáhateľný titul na započítanie“. Započítanie sa nevzťahuje na Banku, preto táto zmena nemá žiaden vplyv na účtovnú závierku.

Prijatie nasledujúcich noriem, ktoré boli aplikované po prvýkrát v roku 2013, nemalo žiaden vplyv na zverejňovanie, finančnú pozíciu alebo na výkonnosť Banky:

- 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 Vykázanie ohľadne spätne ziskateľnej hodnoty nefinančných aktív (aktualizácia IAS 36)
- IAS 39 Obnovenie derivátov a pokračovanie v účtovaní o zabezpečení (aktualizácia IAS 39)
- IFRIC 21 Interpretácia ohľadne odvodov
- IAS 19 Dlhodobé zamestnanecké požitky: Príspevky zamestnancov
- Ročné vylepšenia IFRS cyklus 2010 – 2012
- Ročné vylepšenia IFRS cyklus 2011 – 2013

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 nasledujúcom texte 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

Štandard IFRS 9 bol vydaný v novembri 2009 s cieľom nahradenia štandardu IAS 39 Finančné nástroje a je platný pre ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr.

Klasifikácia a ocenenie finančných aktív

Všetky finančné aktíva sa v čase prvotného vykázania oceňujú v reálnej hodnote upravené o transakčné náklady, ak finančný nástroj nie je účtovaný v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL). Avšak obchodné pohľadávky bez významnej finančnej súčasti sú prvotne ocenené v ich transakčnej cene, ako je definované v štandarde IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi. Dlhové nástroje sa následne oceňujú na základe ich zmluvných peňažných tokov a obchodného modelu, do ktorého patria. Ak dlhový nástroj má zmluvné peňažné toky výhradne z platby istiny a úroku k istine a je súčasťou business modelu s cieľom ponechania aktív na získanie zmluvných peňažných tokov, účtuje sa v amortizovanej obstarávacej hodnote. Ak dlhový nástroj má zmluvné peňažné toky výhradne z platby istiny a úroku k istine a je súčasťou business modelu s cieľom príjmov z peňažných tokov a predaja finančných aktív, oceňuje sa v reálnej hodnote cez výkaz komplexných ziskov a strát (FVOCI) s následným preklasifikovaním do výkazu ziskov a strát.

Všetky ostatné dlhové finančné nástroje sa následne zaúčtujú v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia. Existuje aj opcia na oceňovanie reálnou hodnotou (fair value option, v skratke „FVO“), ktorá umožňuje, aby boli finančné aktíva pri prvotnom ocenení označené ako FVTPL, ak sa tým eliminuje účtovný nesúlad, resp. ak sa jeho rozsah výrazne zníži.

Kapitálové finančné nástroje sa vo všeobecnosti oceňujú v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia. Účtovné jednotky však majú opciu, ktorá je nezvratná, aby pri každom jednotlivom nástroji prezentovali zmeny v reálnej hodnote nástrojov iných ako na obchodovanie v ostatnom súhrnnom zisku (bez následného preklasifikovania do výsledku hospodárenia).

Klasifikácia a ocenenie finančných záväzkov

Pre finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou sa zmena v ich reálnej hodnote pripadajúca na zmenu úverového rizika vykazuje v OCI a zvyšok zmeny reálnej hodnoty je prezentovaný vo výkaze ziskov a strát. V prípade, že takéto oddelené vykazovanie zmeny reálnej hodnoty finančného záväzku by spôsobilo účtovný nesúlad, je celková zmena reálnej hodnoty vykázaná vo výkaze ziskov a strát.

Všetky ostatné požiadavky štandardu IAS 39 na klasifikáciu a oceňovanie finančných záväzkov sa preniesli do štandardu IFRS 9, vrátane pravidiel oddelenia vložených derivátov a kritérií na používanie opcie FVO.

Zníženie hodnoty

Požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty sú založené na modeli očakávaných strát z úverov (expected credit loss model, v skratke „ECL“), ktorý nahrádza model vzniknutých strát podľa štandardu IAS 39.

Model ECL sa týka dlhových finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote alebo vo FVOCI, väčšiny úverových záväzkov, zmlúv o finančnej záruke, zmluvných aktív podľa IFRS 15 a pohľadávok z prenájmu podľa IAS 17 Lízingy.

Od účtovných jednotiek sa vo všeobecnosti požaduje, aby zaevidovali buď 12-mesačnú hodnotu ECL, alebo ECL za celé obdobie životnosti, v závislosti od toho, či od prvotného vykázania (resp. od momentu uzatvorenia záväzku či záruky) výrazne vzrástlo úverové riziko.

Oceňovanie ECL musí vyjadrovať výsledok vážený pravdepodobnosťou a vplyv časovej hodnoty peňazí. Okrem toho sa musí zakladať na primeraných a preukázateľných informáciách, ktoré sú dostupné bez zbytočných nákladov či neúmernej snahy.

Účtovanie zabezpečenia

Testovanie efektívnosti zabezpečenia musí byť prospektívne a smie byť kvalitatívne v závislosti od úrovne jeho zložitosti. Rizikový komponent finančného alebo nefinančného nástroja možno označiť ako zabezpečovanú položku, ak je oddelene identifikovateľný a spoľahlivo merateľný.

Časovú hodnotu opcie, forwardovú zložku forwardovej zmluvy a báзовé rozpätie akejkoľvek cudzej meny možno vylúčiť z označenia zabezpečovacieho nástroja a zaúčtovať do nákladov zabezpečenia.

Existujú aj ďalšie možnosti označiť skupiny položiek ako zabezpečovanú položku.

Prechodné obdobie

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

Dosah

Aplikácia IFRS 9 povedie k významným zmenám v existujúcom účtovníctve, systémoch a procesoch banky. V súčasnosti banka vyčísluje dosah vyplývajúci z prijatia tohto štandardu.

IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi

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

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

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

- IAS 16 a IAS 41 Poľnohospodárstvo: Úžitkové, opakovane rodiace rastliny – Zmeny a doplnenia štandardov IAS 16 a IAS 41 – účinné pre ročné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2016 alebo neskôr

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

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

C. POZNÁMKY

1) Čisté úrokové výnosy

tis. EUR	2013	2014
Úrokové výnosy		
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	746	527
Cenné papiere k dispozícii na predaj	23 389	27 800
Cenné papiere držané do splatnosti	106 696	108 867
Úvery a pohľadávky	404 543	396 276
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	(3 499)	(5 107)
Iné aktíva	492	160
Úrokové výnosy celkovo	532 367	528 523
Úrokové náklady		
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	(86 101)	(66 443)
Zabezpečovacie deriváty, úrokové riziko	759	760
Ostatné záväzky	(19)	(129)
Úrokové náklady celkovo	(85 361)	(65 812)
Čisté úrokové výnosy	447 006	462 711

Výnosové úroky v roku 2014 obsahujú sumu 7,5 mil. eur (2013: 6,2 mil. eur) súvisiacu so znehodnotenými finančnými aktívami.

2) Čisté výnosy z poplatkov a provízií

tis. EUR	2013	2014
Cenné papiere	4 052	5 889
Prevodné príkazy	4 453	6 398
Iné	(401)	(509)
Služby úschovy	387	219
Prevod peňažných prostriedkov	78 495	84 154
Platobné karty	20 670	23 196
Iné	57 825	60 958
Klientske zdroje zverené do správy	9 938	10 522
Kolektívne investovanie	576	644
Poistné produkty	9 332	9 850
Iné	30	28
Úverová činnosť	23 017	21 687
Poskytnuté a získané záruky	2 591	3 738
Prijaté a poskytnuté úverové prísľuby	54	89
Iná úverová činnosť	20 372	17 860
Iné	1 754	1 170
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	117 643	123 641

3) Výnosy z dividend

tis. EUR	2013	2014
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	162	437
Cenné papiere k dispozícii na predaj	216	283
Výnosy z dividend kapitálových investícií	2 923	2 554
Spolu	3 301	3 274

4) Čistý zisk z finančných operácií a finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

tis. EUR	2013	2014
Čistý zisk z finančných operácií	13 241	8 979
Obchodovanie s cennými papiermi a derivátmi	7 541	1 458
Transakcie s cudzou menou	5 700	7 521
Zisk/strata z aktív a záväzkov zúčtované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(1 653)	558
Spolu	11 588	9 537

Riadok „Obchodovanie s cennými papiermi a derivátmi“ zahŕňa zisky z trhových pozícií Erste Group Bank distribuovaných podľa schválených pravidiel na základe finančných výsledkov lokálnych bánk, pozri poznámku 15.

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.

5) Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu

tis. EUR	2013	2014
Investície do nehnuteľností	358	391
Ostatný operatívny lízing	-	-
Spolu	358	391

6) Personálne náklady

tis. EUR	2013	2014
Mzdy a platy	(76 211)	(80 135)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(25 863)	(27 761)
Dlhodobé zamestnanecké požitky	(432)	(235)
Ostatné personálne náklady	(2 726)	(3 250)
Spolu	(105 232)	(111 381)

Priemerný počet zamestnancov v roku 2014 bol 3 820 a 3 804 v roku 2013, z čoho bolo v oboch rokoch päť členov predstavenstva.

K 31. decembru 2014 bolo v Banke zamestnaných 3 861 zamestnancov (v roku 2013: 3 796 zamestnancov).

7) Ostatné administratívne náklady

tis. EUR	2013	2014
Príspevok na poistenie ochrany vkladov	-	(8 854)
Náklady na IT	(42 569)	(43 690)
Údržba a prenájom budov	(28 116)	(27 161)
Náklady na bankové prevádzky	(12 269)	(12 788)
Reklama a marketing	(13 346)	(14 106)
Náklady na právne a konzultačné služby	(2 343)	(2 452)
Ostatné administratívne náklady	(2 470)	(5 373)
Spolu	(101 113)	(114 424)

Banka je zo zákona povinná odvádzať príspevok do Fondu na ochranu vkladov, pričom výška tohto príspevku sa vypočítala na základe jej záväzkov z vkladov klientov. Tento príspevok bol znovu zavedený v priebehu roka 2014.

Náklady na audítorské služby a na iné súvisiace služby, ktoré poskytla audítorská spoločnosť a jej pridružené spoločnosti a sú zahrnuté v položke „Náklady na právne a konzultačné služby“, pozostávali z nasledujúcich položiek:

tis. EUR	2013	2014
Audit účtovnej závierky	(243)	(245)
Audit skupinového reportingu vrátane vydania správy audítora	(243)	(245)
Ostatné služby	(121)	(122)
Spolu	(607)	(694)

8) Odpisy a amortizácia

tis. EUR	2013	2014
Softvér a iný dlhodobý nehmotný majetok	(21 055)	(22 941)
Vlastné budovy	(12 945)	(10 162)
Investičný majetok	(197)	(246)
Kancelársky nábytok a vybavenie	(8 657)	(7 794)
Spolu	(42 853)	(41 143)

9) Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú zaúčtované cez výkaz ziskov a strát (netto)

tis. EUR	2013	2014
Predaj cenných papierov k dispozícii na predaj	1 695	102
Predaj cenných papierov držaných do splatnosti	354	1 060
Predaj úverov a pohľadávok	-	97
Odkúpenie finančných záväzkov ocenených amortizovanou obstarávacou cenou	-	7
Spolu	2 049	1 266

10) Znehodnotenie finančných aktív, ktoré nie sú účtované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

tis. EUR	2013	2014
Úvery a pohľadávky	(46 851)	(50 940)
Tvorba rezervy na riziká	(96 414)	(320 432)
Rozpustenie rezervy	52 313	268 003
Odpis pohľadávok	(3 235)	(2 158)
Príjmy vykázané priamo vo výkaze ziskov a strát	485	3 647
Cenné papiere držané do splatnosti	(265)	3
Spolu	(47 117)	(50 937)

Zvýšenie zostatku na tvorbu/rozpúšťanie rezerv na riziká bolo spôsobené zdokonalením metodológie výpočtu a frekvencie výpočtov.

11) Ostatné prevádzkové výsledky

tis. EUR	2013	2014
Výsledok z nehnuteľností/hnuteľností/iného nehmotného majetku	(550)	(5 711)
Tvorba/rozpúšťanie ostatných rezerv	348	(448)
Tvorba/rozpúšťanie rezerv na úverové prísluby a poskytnuté záruky	(2 181)	(6 031)
Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií	(41 234)	(31 530)
Iné dane	(299)	(251)
Iné prevádzkové výsledky	(133)	(1 401)
Spolu	(44 049)	(45 372)

Riadok „Špecifické poplatky vybraných finančných inštitúcií“ zahŕňa bankovú daň.

12) Daň z príjmov

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:

tis. EUR	2013	2014
Zisk pred zdanením	241 581	237 363
Daňová sadzba na daň z príjmov	23%	22%
Teoretická daň pre daň z príjmov	55 564	52 265
Vplyv zmeny daňovej sadzby	2 078	-
Vplyv nedaňových výnosov	(3 933)	(6 508)
Vplyv nedaňových nákladov pri určovaní zdaniteľného zisku	4 688	10 243
Daňové náklady/výnosy prislúchajúce predchádzajúcim obdobiam	(5 074)	87
Spolu	53 322	56 086

tis. EUR	2013	2014
Náklady na daň z príjmov	(34 410)	(60 816)
za rok	(34 410)	(60 816)
Výnosy/náklady z odloženej dane	(18 912)	4 730
za rok	(18 912)	4 730
Spolu	(53 322)	(56 086)

13) Peniaze a účty v centrálnych bankách

tis. EUR	2013	2014
Pokladničná hotovosť	290 304	320 727
Povinné minimálne rezervy v NBS	39 673	87 392
Spolu	329 977	408 119

Počas obdobia jedného mesiaca vrátane 31. decembra 2014 bol priemerný predpísaný stav povinných minimálnych vo výške 92,6 mil. eur a skutočný priemerný stav povinných minimálnych rezerv vo výške 92,8 mil. eur (100,24 %). V roku 2013 bol priemerný

predpísaný stav povinných minimálnych rezerv vo výške 87,2 mil. eur a skutočný priemerný stav povinných minimálnych rezerv vo výške 88,4 mil. eur (101,44 %).

14) Deriváty určené na obchodovanie

tis. EUR	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota 2013	Negatívna reálna hodnota	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota 2014	Negatívna reálna hodnota
Deriváty na úrokovú mieru	1 272 911	24 982	25 645	1 314 590	26 726	29 601
Akciové deriváty	63 169	211	211	70 032	765	765
Menové deriváty	889 576	24 406	24 411	1 107 952	65 556	64 624
Úrokové swapy	50 000	-	595	50 000	-	142
Komoditné deriváty	251 071	1 227	1 129	484 244	8 527	8 307
Spolu	2 526 727	50 826	51 991	3 026 818	101 574	103 439

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“.

15) Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát

tis. EUR	2013	2014
Kapitálové nástroje	12 593	13 526
Dlhové cenné papiere	18 578	6 677
Vládny sektor	10 799	-
Ostatné finančné spoločnosti	6 587	6 677
Nefinančné spoločnosti	1 192	-
Spolu	31 171	20 203

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému 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.

16) Cenné papiere k dispozícii na predaj

tis. EUR	2013	2014
Kapitálové nástroje	17 964	21 558
Dlhové cenné papiere	841 438	1 197 594
Vládny sektor	619 045	998 457
Úverové inštitúcie	99 187	76 719
Nefinančné spoločnosti	123 206	122 418
Spolu	859 402	1 219 152

Maximálnu expozíciu voči úverovému riziku predstavuje účtovná hodnota po znehodnotení. Celková suma 678 tis. eur (2013: 681 tis. eur), sa vzťahuje na Cenné papiere k dispozícii na predaj oceňované v obstarávacej cene.

17) Cenné papiere držané do splatnosti

tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Vládny sektor	2 703 270	2 541 352	(247)	(239)	2 703 023	2 541 113
Úverové inštitúcie	37 697	38 626	(15)	(23)	37 682	38 603
Nefinančné spoločnosti	24 187	101	(4)	-	24 183	101
Spolu	2 765 154	2 580 079	(266)	(262)	2 764 888	2 579 817

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

18)Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách

tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách						
Úverové inštitúcie	80 046	179 058	(10)	(53)	80 036	179 005
Spolu	80 046	179 058	(10)	(53)	80 036	179 005

Na konci roka 2014 a 2013 banka neevidovala žiadne obrátené repo obchody.

Vykázané sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči úverovému riziku.

Opravné položky na straty z úverov a vkladov v úverových inštitúciách boli nasledovné:

tis. EUR	2013	Tvorba	Rozpustenie	Ostatné úpravy a výmenné kurzy a výmenný kurz (+/-)	2014
Portfóliové opravné položky					
Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách					
Úverové inštitúcie	(10)	(161)	140	(22)	(53)
Spolu	(10)	(161)	140	(22)	(53)

tis. EUR	2012	Tvorba	Rozpustenie	Ostatné úpravy a výmenné kurzy a výmenný kurz (+/-)	2013
----------	------	--------	-------------	--	------

Portfóliové opravné položky					
Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách					
Úverové inštitúcie	-	(10)	-	-	(10)
Spolu	-	(10)	-	-	(10)

19) Úvery a pohľadávky voči klientom

tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota		Individuálne opravné položky		Portfóliové opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Úvery a pohľadávky voči klientom								
Vládnny sektor	213 717	216 779	-	-	(387)	(454)	213 330	216 325
Ostatné finančné spoločnosti	86 822	98 440	(23)	(496)	(145)	(395)	86 654	97 549
Nefinančné spoločnosti	1 928 887	1 959 343	(104 372)	(111 699)	(18 151)	(17 001)	1 806 365	1 830 643
Domácnosti	5 329 977	6 210 366	(144 488)	(147 233)	(70 582)	(65 268)	5 114 907	5 997 866
Spolu	7 559 403	8 484 928	(248 883)	(259 428)	(89 265)	(83 118)	7 221 256	8 142 383

Opravné položky na straty z úverov a pohľadávok voči klientom boli nasledujúce:

tis. EUR	2013	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Výnosový úrok zo znehodnotených pôžičiek	Ostatné úpravy a výmenný kurz (+/-)	Zlúčenie (+/-)	2014	Príjmy súvisiace s pre-danými pôžičkami	Hodnota odpísaných pohľadávok
Individuálne opravné položky										
Úvery a pohľadávky voči klientom	(248 883)	(170 163)	43 864	105 440	7 520	6 033	(3 240)	(259 428)	3 646	(2 158)
Vládnny sektor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	(23)	(92)	14	1	1	(397)	-	(496)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(104 372)	(85 077)	14 590	57 045	2 334	6 684	(2 905)	(111 699)	-	-
Domácnosti	(144 488)	(84 994)	29 260	48 394	5 184	(254)	(335)	(147 233)	3 646	(2 158)
Portfóliové opravné položky										
Úvery a pohľadávky voči klientom	(89 265)	(150 108)	-	162 423	-	(5 969)	(199)	(83 118)	-	-
Vládnny sektor	(387)	(473)	-	511	-	(103)	-	(454)	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	(145)	(172)	-	198	-	(276)	-	(395)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(18 151)	(21 586)	-	25 787	-	(2 852)	(199)	(17 001)	-	-
Domácnosti	(70 582)	(127 876)	-	135 928	-	(2 738)	-	(65 268)	-	-
Spolu	(338 148)	(320 271)	43 864	267 863	7 520	64	(3 439)	(342 546)	3 646	(2 158)

tis. EUR	2013	Tvorba	Použitie	Rozpuste- nie	Výnosový úrok zo znehodno- tených pôžičiek	Ostatné úpravy a výmen- ný kurz (+/-)	Zlúčenie (+/-)	2014	Príjmy súvisiace s pre- danými pôžičkami	Hodnota odpí- saných pohľadáv
Individuálne opravné položky										
Úvery a pohľadávky voči klientom	(254 901)	(96 376)	59 178	37 027	6 189	-	-	(248 883)	485	(3 235)
Vládny sektor	(12)	-	-	12	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	(152)	(1)	-	130	-	-	-	(23)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(116 467)	(47 903)	21 122	36 281	2 596	-	-	(104 372)	-	-
Domácnosti	(138 270)	(48 472)	38 057	603	3 593	-	-	(144 488)	485	(3 235)
Portfóliové opravné položky										
Úvery a pohľadávky voči klientom	(104 524)	(27)	-	15 286	-	-	-	(89 265)	-	-
Vládny sektor	(370)	(17)	-	-	-	-	-	(387)	-	-
Ostatné finančné spoločnosti	(135)	(10)	-	-	-	-	-	(145)	-	-
Nefinančné spoločnosti	(23 404)	-	-	5 253	-	-	-	(18 151)	-	-
Domácnosti	(80 615)	-	-	10 033	-	-	-	(70 582)	-	-
Spolu	(359 425)	(96 403)	59 178	52 313	6 189	-	-	(338 147)	485	(3 235)

Medzi ostatné zmeny patrí preklasifikovanie v rámci kategórií opravných položiek.

K 31. decembru 2014 dosiahol podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu 8 %, čo predstavovalo sumu 689,9 mil. eur (2013: 9,8 %, 737,8 mil. eur).

Mandátne úvery

V priebehu roka 2014 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 2014 predstavovala 94,8 mil. eur (2013: 132,7 mil. eur).

Odpis a predaj pohľadávok

V priebehu roka 2014 banka predala úverové pohľadávky v celkovej hodnote 65 mil. eur (2013: 46 mil. eur) za odplatu vo výške 14,5 mil. eur (2013: 10,6 mil. eur), a použila príslušné opravné položky vo výške 48,9 mil. eur (2013: 34 mil. eur).

Banka tiež odpísala úvery v účtovnej hodnote 10,2 mil. eur, na ktoré boli vytvorené opravné položky vo výške 9,5 mil. eur (2013: odpísané úvery vo výške 27,7 mil. eur, opravné položky vytvorené vo výške 25,2 mil. eur).

20) Zabezpečovacie deriváty

tis. EUR	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota 2013	Negatívna reálna hodnota	Nominálna hodnota	Pozitívna reálna hodnota 2014	Negatívna reálna hodnota
----------	----------------------	-------------------------------------	-----------------------------	----------------------	-------------------------------------	-----------------------------

Zabezpečenie reálnej hodnoty						
Úroková miera	107 821	5 119	18 159	347 821	8 322	49 077
Spolu	107 821	5 119	18 159	347 821	8 322	49 077

Zabezpečenie reálnej hodnoty

K 31. decembru 2014 mala banka vo svojom portfóliu dlhopisy s pevným výnosom denominované v EUR v nominálnej hodnote 331 mil. eur (2013: 91 mil. eur). Keďže nákup dlhopisov zvýšil úrokové riziko banky v období päť až pätnásť rokov, banka uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu. Nominálna a reálna hodnota uvedeného zabezpečovacieho derivátu sú uvedené v pozn. 37.

Počas uvedeného obdobia bolo zabezpečenie účinné pri zabezpečení reálnej hodnoty voči pohybum úrokovej sadzby. Za rok končiaci sa 31. decembra 2014 banka vykázala čistú stratu 29,28 mil. eur (2013: čistý zisk 5,97 mil. eur), ktorý predstavuje stratu zo zabezpečovacích nástrojov. Celkový zisk zo zabezpečovanej položky súvisiacej so zabezpečovaným rizikom predstavoval 27,90 mil. eur (2013: strata 5,84 mil. eur).

21) Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach

tis. EUR	2013	2014
Investície v dcérskych spoločnostiach		
Investície v pridružených spoločnostiach	1 097	1 097
Spolu	16 787	19 493

V roku 2014 banka získala dividendy z majetkových účastí vo výške 2,8 mil. eur (2013: 3,1 mil. eur), pozri pozn. 3.

K 1. novembru 2014 sa Factoring Slovenskej sporiteľne, a. s. (dcérska spoločnosť) zlúčil s Bankou, čo viedlo k zvýšeniu vlastného imania banky o 430 tis. eur.

Banka testuje svoje investície na znehodnotenie. Znehodnotenie a zrušenie znehodnotenia je vykázané v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“ vo výkaze ziskov a strát (pozn. 11).

tis. EUR	Obstarávacía cena		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014

Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s.	13 678	13 678	(9 303)	(6 597)	4 375	7 081
Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s.	36 967	36 967	(36 967)	(36 967)	(0)	(0)
Factoring Slovenskej sporiteľne, a.s.	9 510	-	(9 510)	-	-	-
Derop B.V.	11 308	11 308	-	-	11 308	11 308
Erste Group IT SK, spol. s r.o.	3	3	-	-	3	3
Procurement Services SK, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
Dcérske spoločnosti	71 470	61 960	(55 780)	(43 564)	15 690	18 396
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	1 093	1 093	-	-	1 093	1 093
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	3	3	-	-	3	3
s IT Solutions SK, spol. s r.o.	2 409	2 409	(2 409)	(2 409)	(0)	(0)
Pridružené spoločnosti	3 505	3 505	(2 409)	(2 409)	1 097	1 097
Spolu	74 975	65 465	(58 189)	(45 973)	16 786	19 492

Vývoj rezervy na znehodnotenie investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach v priebehu rokov vyzeral nasledovne:

tis. EUR	Opravné položky – dcérske spoločnosti		Opravné položky – pridružené spoločnosti		Spolu	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014

K 1. januáru	(59 705)	(55 780)	(2 409)	(2 409)	(62 114)	(58 189)
Tvorba	(450)	-	-	-	(450)	-
Rozpustenie	4 375	2 706	-	-	4 375	2 706
Zlúčenie	-	9 510	-	-	-	9 510
K 31. decembru	(55 780)	(43 564)	(2 409)	(2 409)	(58 189)	(45 973)

Investície v dcérskych spoločnostiach

tis. EUR	Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s.		Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s.		Factoring Slovenskej sporiteľne, a.s.	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Sídlo spoločnosti	Tomášikova 48 832 10 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48 832 69 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48 832 37 Bratislava, Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Realitná spoločnosť		Finančný a operatívny lízing		Faktoring	
Výška podielu	100 %		100 %		100 % (do 1. 11. 2014)	
Hlasovacie práva	100 %		100 %		100 % (do 1. 11. 2014)	
IFRS klasifikácia	Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť	
Vykazovaná mena	EUR		EUR		EUR	
Prijaté výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-
Opravné položky (kumulované)	(9 303)	(6 597)	(36 967)	(36 967)	(9 510)	-
Opravné položky (za účtovné obdobie)	-	2 706	-	-	-	-
Úverové prísluby, záruky a iné prísluby	-	-	-	-	-	-
Základné finančné informácie dcérskych spoločností (ku koncu finančného roka)						
Peniaze a účty	-	-	-	-	-	-
Ostatné krátkodobé aktíva	3 765	7 405	17 264	15 918	23 440	-
Dlhodobé aktíva	2 473	618	5 522	4 576	2 882	-
Krátkodobé záväzky	-	-	16 680	14 341	22 001	-
Dlhodobé záväzky	309	236	602	675	4 301	-
Prevádzkové výnosy	221	1 865	399	1 065	(1 464)	-
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	216	1 858	(229)	(118)	(740)	-
Iné komplexné zisky	-	-	-	-	-	-
Celkový komplexný zisk	216	1 858	(229)	(118)	(740)	-
Odpisy a amortizácia	(4)	(4)	(1 229)	(1 180)	-	-
Úrokové výnosy	-	1	1 124	776	1 283	-
Úrokové náklady	-	-	(533)	(344)	(337)	-
Daňové náklady/výnosy	-	(3)	-	(3)	-	-

Derop B.V.		Erste Group IT SK, spol. s r.o.		Procurement Services SK, s.r.o.	
2013	2014	2013	2014	2013	2014
Naritaweg 165 1043 BW Amsterdam, Holandsko		Tomášikova 48 831 04 Bratislava, Slovenská republika		Tomášikova 48 832 75 Bratislava, Slovenská republika	
Zakladanie, správa a financovanie spoločností		IT služby a správa IT systémov		Obstarávanie	
85 %		51 %		51 %	
85 %		51 %		51 %	
Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť		Dcérska spoločnosť	
EUR		EUR		EUR	
-	-	-	-	23	15
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
74	52	2 892	3 742	307	234
10 405	10 405	6 386	6 891	109	156
-	-	-	-	-	-
7	14	7 832	8 345	359	373
(21)	(29)	815	1 099	42	(6)
(21)	(29)	526	802	26	(11)
-	-	-	-	-	-
(21)	(29)	526	802	26	(11)
-	-	(22)	(2)	-	-
-	-	2	5	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	(266)	(295)	(15)	(5)

Investície v pridružených spoločnostiach

tis. EUR	Prvá stavebná sporiteľňa		Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.		s IT Solutions SK, spol. s r.o.	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Sídlo spoločnosti	Bajkalská 30 829 48 Bratislava Slovenská republika		Malý trh Z/A 811 08 Bratislava Slovenská republika		Tomášikova 48 831 04 Bratislava Slovenská republika	
Hlavná činnosť	Bankovníctvo		Retailový úverový register		Softvérová spoločnosť	
Výška podielu	9,98 %		33,33 %		23,50 %	
Hlasovacie práva	35,00 %		33,33 %		23,50 %	
IFRS klasifikácia (S)	Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť		Pridružená spoločnosť	
Vykazovaná mena	EUR		EUR		EUR	
Prijaté výnosy z dividend	2 900	2 539	-	-	-	-
Opravné položky (kumulované)	-	-	-	-	(2 409)	(2 409)
Opravné položky (za účtovné obdobie)	-	-	-	-	-	-
Úverové prísluby, záruky a iné prísluby	-	-	-	-	-	-

Základné finančné informácie pridružených spoločností (ku koncu finančného roka)

Peniaze a účty	634	230	118	119	-	-
Ostatné krátkodobé aktíva	2 278 376	2 491 630	-	9	-	-
Dlhodobé aktíva	76 303	80 246	-	21	-	-
Krátkodobé záväzky	2 082 470	2 306 429	2	9	-	-
Dlhodobé záväzky	25 095	24 519	1	2	-	-
Prevádzkové výnosy	(42 492)	(43 559)	(13)	14	-	-
Výsledok z bežnej činnosti po zdanení	26 942	20 654	(14)	3	-	-
Ostatné súčasti komplexného výnosu	2 634	2 916	-	-	-	-
Celkový komplexný výnos	29 576	23 570	(14)	3	-	-
Odpisy a amortizácia	(2 663)	(3 114)	-	(10)	-	-
Úrokové výnosy	110 577	109 213	-	-	-	-
Úrokové náklady	(49 452)	(53 269)	-	-	-	-
Daňové náklady/výnosy	(8 971)	(6 879)	-	-	-	-

K 31. decembru 2014 a 31. decembru 2013 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 dividend“ (pozn. 3).

Spoločnosť s IT Solutions SK, spol. s r. o., neposkytuje žiadnu hospodársku činnosť, a preto nie je vykazovaná žiadna hodnota aktív a pasív.

22) Dlhodobý hmotný majetok

A) OBSTARÁVACIA CENA

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardvér	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 01. 01. 2013	214 355	65 511	64 564	344 430	5 836
Prírastky aktuálneho roka	4 601	2 400	3 731	10 732	-
Úbytky	(9 180)	(3 737)	(10 395)	(23 312)	(14)
Preklasifikovanie	(259)	-	-	(259)	259
Stav k 31. 12. 2013	209 517	64 174	57 900	331 591	6 081
Prírastky aktuálneho roka	4 462	3 852	2 028	10 342	-
Úbytky	(8 335)	(3 059)	(8 992)	(20 387)	(381)
Preklasifikovanie	(2 182)	-	-	(2 182)	2 182
Stav k 31. 12. 2014	203 462	64 967	50 936	319 364	7 882

B) ODPISY

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardvér	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Stav k 01. 01. 2013	(90 019)	(54 666)	(52 830)	(197 515)	(3 027)
Amortizácia a odpisy	(12 945)	(3 854)	(4 803)	(21 602)	(197)
Úbytky	4 051	3 683	10 390	18 124	10
Opravné položky	(164)	-	-	(164)	1
Preklasifikovanie	63	-	-	63	(63)
Stav k 31. 12. 2013	(99 014)	(54 837)	(47 243)	(201 094)	(3 276)
Amortizácia a odpisy	(10 162)	(3 675)	(4 118)	(17 955)	(246)
Úbytky	4 228	3 035	8 889	16 152	211
Opravné položky	(5 793)	-	-	(5 793)	(79)
Zrušenie opravných položiek	1 938	-	-	1 938	-
Preklasifikácia	1 186	-	-	1 186	(1 186)
Stav k 31. 12. 2014	(107 617)	(55 477)	(42 472)	(205 566)	(4 576)

C) ÚČTOVNÁ ZOSTATKOVÁ HODNOTA

tis. EUR	Pozemky a budovy	Inventár a zariadenia	Počítačový hardvér	Dlhodobý hmotný majetok spolu	Investície do nehnuteľností
Zostatková hodnota k 31. 12. 2013	110 503	9 337	10 657	130 497	2 805
Zostatková hodnota k 31. 12. 2014	95 845	9 490	8 464	113 798	3 306

Obstarávacia cena úplne odpísaného dlhodobého hmotného majetku, ktorý banka k 31. decembru 2014 stále používala, bola 87,1 mil. eur (2013: 83,9 mil. eur).

Dlhodobý hmotný a dlhodobý nehmotný majetok je krytý voči štandardným rizikám poisťnou zmluvou Banky (krádeže, lúpeže, prírodné riziká, vandalizmus a iné škody).

Operatívny lízing

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

tis. EUR	2013	2014
< 1 rok	1 517	1 428
1 – 5 rokov	50 184	40 152
> 5 rokov	5 060	3 042
Spolu	56 761	44 622

V rámci riadka „1 – 5 rokov“ je zahrnutý aj nevypovedateľný operatívny prenájom budovy ústredia v celkovej hodnote 26,3 mil. eur (2013: 33,3 mil. eur), ktorú si Banka prenájíma od dcérskej spoločnosti Laned, a.s.

Banka nevystupuje ako prenájomateľ v žiadnej nezrušiteľnej transakcii operatívneho prenájmu.

Investície do nehnuteľností

Celkový príjem z prenájmu, ktorý prislúcha banke, dosiahol 391,2 tis. eur (2013: 358,1 tis. eur) a je vykázaný v položke „Výnosy z investícií do nehnuteľností a z operatívneho lízingu“. Odpisy budov určených na prenájom sú vykázané v položke „Odpisy“ a dosahujú 246,0 tis. eur (2013: 196,6 tis. eur).

23) Dlhodobý nehmotný majetok

A) OBSTARÁVACIA CENA

tis. EUR	Nadobudnutý softvér	Ostatné (licencie, patenty atď.)	Spolu
Stav k 01. 01. 2013	298 857	2 867	301 724
Prírastky	14 470	473	14 944
Úbytky	(83 210)	(247)	(83 457)
Stav k 31. 12. 2013	230 117	3 093	233 211
Prírastky	15 645	29	15 674
Úbytky	(1 187)	-	(1 187)
Stav k 31. 12. 2014	244 575	3 122	247 698

B) ODPISY

tis. EUR	Nadobudnutý softvér	Ostatné (licencie, patenty atď.)	Spolu
Stav k 01. 01. 2013	(195 796)	(2 385)	(198 181)
Amortizácia a odpisy	(20 855)	(200)	(21 055)
Úbytky	83 009	247	83 256
Stav k 31. 12. 2013	(133 642)	(2 338)	(135 980)
Amortizácia a odpisy	(22 620)	(322)	(22 941)
Úbytky	1 187	-	1 187
Stav k 31. 12. 2014	(155 075)	(2 660)	(157 734)

C) ÚČTOVNÁ ZOSTATKOVÁ HODNOTA

tis. EUR	Nadobudnutý softvér	Ostatné (licencie, patenty atď.)	Spolu
Stav k 31. 12. 2013	96 475	755	97 231
Stav k 31. 12. 2014	89 500	462	89 964

Obstarávacía cena úplne odpísaného dlhodobého nehmotného majetku, ktorý banka k 31. decembru 2014 stále používala, bola 74,3 mil. eur (2013: 71 mil. eur).

V roku 2013 banka vyradila z používania starý centrálny bankový systém v hodnote 83,2 mil. eur.

Banka vlastní dlhodobý nehmotný majetok, ktorý k 31. decembru 2014 nebol ešte zaradený, vo výške 3,2 mil. eur (2013: 1,6 mil. eur).

V roku 2014 banka zaradila do používania novú verziu centrálného bankového systému v celkovej hodnote 11,1 mil. eur (2013: 10,9 mil. eur).

24) Pohľadávka a záväzok zo splatnej a odloženej dane z príjmov

Nasledujúce tabuľky uvádzajú štruktúru odložených daňových pohľadávok a záväzkov k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013:

tis. EUR	Daňové pohľadávky		Daňové záväzky		Spolu	Vykázané cez výkaz ziskov a strát	Vykázané cez komplexný výkaz ziskov a strát
	2013	2014	2013	2014			
Aktíva							
Finančné aktíva na predaj	234	234	(9 431)	(16 524)	(7 093)	-	(7 093)
Úvery a pohľadávky	40 297	44 863	-	-	4 566	4 566	-
Hmotný majetok	-	-	(2 773)	(5 207)	(2 434)	(2 434)	-
Možnosť umorovať daňovú stratu	-	340	-	-	340	340	-
Záväzky							
Rezervy	2 895	4 246	-	-	1 351	1 351	-
Dlhodobé zamestnanecké požitky	837	879	-	-	42	42	-
Ostatné záväzky	4 218	5 083	-	-	865	865	-
Hrubá odložená daň							
	48 481	55 645	(12 204)	(21 731)	(2 363)	4 730	(7 093)
Čistá odložená daň							
	36 277	33 914	-	-	-	-	-
Celkové bežné dane	-	-	(2 042)	(22 765)	-	-	-
Celkové dane	36 277	33 914	(2 042)	(22 765)	-	-	-

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.

25) Ostatné aktíva

tis. EUR	2013	2014
Preddavky a príjmy budúcich období	4 386	5 030
Ostatné	33 845	18 495
Spolu	38 231	23 525

26) Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou

Záväzky voči finančným inštitúciám:

tis. EUR	2013	2014
Jednodňové vklady	162 840	94 434
Termínované vklady	234 252	574 724
Repo obchody	27 284	71 528
Spolu	424 376	740 686

Záväzky voči klientom:

tis. EUR	2013	2014
Jednodňové vklady		
Iné ako sporiace vklady	3 914 379	4 560 943
Vládny sektor	41 706	138 692
Ostatné finančné spoločnosti	115 139	154 905
Nefinančné spoločnosti	812 250	949 131
Domácnosti	2 945 284	3 318 215
Termínované vklady s určeným dátumom splatnosti	3 845 953	3 475 517
Iné ako sporiace vklady	3 845 953	3 475 517
Vládny sektor	206 393	377 656
Ostatné finančné spoločnosti	141 639	122 740
Nefinančné spoločnosti	404 966	300 611
Domácnosti	3 092 955	2 674 510
Vklady splatné na požiadanie	1 341 101	1 647 429
Domácnosti	1 341 101	1 647 429
Spolu	9 101 434	9 683 889
Štát	248 099	516 348
Ostatné finančné spoločnosti	236 489	277 645
Nefinančné spoločnosti	1 679 360	1 249 742
Domácnosti	6 937 486	7 640 154

K 31. decembru 2014 vklady bánk zahŕňali podriadený dlh od materskej banky v hodnote 100 mil. eur (2013: 100 mil. eur). Podriadený dlh je typ prijatého úveru, ktorý sa v prípade finančných ťažkostí banky zaraďuje za ostatné záväzky.

K 31. decembru 2014 neboli žiadne záväzky voči klientom zabezpečené cennými papiermi.

Záväzky voči klientom k 31. decembru 2014 neobsahujú žiadne špeciálne zaistené vklady (2013: 1,3 mil. eur).

27) Vydané dlhové cenné papiere

tis. EUR	2013	2014
Podriadené záväzky	73 000	75 102
Dlhopisy	73 000	75 102
Ostatné emitované cenné papiere	624 234	854 737
Dlhopisy	31 122	137 407
Hypotekárne záložné dlhopisy	593 112	717 330
Spolu	697 234	929 839

PODRIADENÝ DLH

tis. EUR	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2013	2014
Ostatné dlhopisy	Jún 2010	Jún 2015	3,80 %	500	10 000	EUR	5 099	5 099
Ostatné dlhopisy	Jún 2011	Jún 2018	5,00 %/4,25 %	700	10 000	EUR	6 706	6 712
Ostatné dlhopisy	Jún 2011	Jún 2018	4,90 %	132	50 000	EUR	6 611	6 611
Ostatné dlhopisy*	Október 2011	Október 2018	4,70 %	543	10 000	EUR	5 013	5 074
Ostatné dlhopisy*	December 2011	December 2018	4,82 %	407	10 000	EUR	3 818	3 795
Ostatné dlhopisy*	August 2010	August 2020	4,30 %	10 000	1 000	EUR	11 096	11 532
Ostatné dlhopisy*	August 2011	August 2021	4,30 %	10 000	1 000	EUR	10 610	11 036
Ostatné dlhopisy*	Jún 2012	Jún 2022	5,50 %	11 000	1 000	EUR	11 074	11 683
Ostatné dlhopisy*	November 2012	November 2022	4,23 %	9 000	1 000	EUR	8 674	9 070
Ostatné dlhopisy*	November 2011	November 2023	4,43 %	4 250	1 000	EUR	4 299	4 490
Celkové podriadené záväzky							73 000	75 102

Úroková sadzba zodpovedá skutočnej úrokovým nákladom, ktoré zaznamenala Banka.

**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 2014 2,07 mil. eur (2013: 1,98 mil. eur).*

EMITOVANÉ CENNÉ PAPIERE

tis. EUR	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2013	2014
Hypotekárne záložné listy	Január 2010	Január 2014	3,50 %	-	-	EUR	5 939	
Hypotekárne záložné listy	Február 2012	Február 2014	3,28 %	-	-	EUR	20 589	
Hypotekárne záložné listy	Marec 2010	Marec 2014	3,30 %	-	-	EUR	10 621	
Hypotekárne záložné listy	Máj 2010	Máj 2014	2,80 %	-	-	EUR	7 587	
Hypotekárne záložné listy	August 2012	August 2014	1,25 %	-	-	EUR	40 190	
Hypotekárne záložné listy	September 2010	September 2014	2,80 %	-	-	EUR	9 768	
Hypotekárne záložné listy	Marec 2011	September 2014	3,00 %	-	-	EUR	14 554	
Hypotekárne záložné listy	Marec 2011	September 2014	3,00 %	-	-	EUR	8 257	
Hypotekárne záložné listy	Október 2010	Október 2014	2,35 %	-	-	EUR	9 902	
Hypotekárne záložné listy	Február 2010	Február 2015	3,62 %	2 095	1 000	EUR	2 162	2 162
Hypotekárne záložné listy	Február 2012	Február 2015	3,30 %/3,65 %	339	10 000	EUR	3 446	3 436
Hypotekárne záložné listy	Marec 2010	Marec 2015	6mE + 0,95 %	400	50 000	EUR	20 081	20 072
Hypotekárne záložné listy	September 2012	Marec 2015	1,40 %	400	50 000	EUR	20 085	20 085
Hypotekárne záložné listy	Apríl 2010	Apríl 2015	3,50 %	9 580	1 000	EUR	9 654	9 646
Hypotekárne záložné listy	Jún 2011	Jún 2015	3,20 %	7 669	1 000	EUR	7 694	7 689
Hypotekárne záložné listy	Júl 2010	Júl 2015	3,10 %	299	50 000	EUR	15 147	15 147
Hypotekárne záložné listy	Júl 2010	Júl 2015	6mE + 1,00 %	199	50 000	EUR	10 007	10 006
Hypotekárne záložné listy	Február 2011	August 2015	2,95 %	9 685	1 000	EUR	9 932	9 800
Hypotekárne záložné listy	August 2010	August 2015	3,09 %	340	50 000	EUR	17 185	17 184
Hypotekárne záložné listy	November 2010	November 2015	2,65 %	9 808	1 000	EUR	9 874	9 844
Hypotekárne záložné listy	Jún 2013	December 2015	0,90 %	200	50 000	EUR	9 970	9 987
Hypotekárne záložné listy	Jún 2011	Január 2016	3,20 %	2 493	1 000	EUR	2 530	2 530
Hypotekárne záložné listy	Február 2014	Február 2016	0,63 %	600	50 000	EUR	-	30 121
Hypotekárne záložné listy	Február 2012	Február 2016	3,70 %	8 815	1 000	EUR	8 986	8 930
Hypotekárne záložné listy	August 2011	Február 2016	3,20 %	5 333	1 000	EUR	5 402	5 392
Hypotekárne záložné listy	Marec 2011	Marec 2016	3,10 %	14 717	1 000	EUR	14 890	14 866
Hypotekárne záložné listy	Marec 2006	Marec 2016	6mE + 0,09 %	500	33 194	EUR	16 615	16 609
Hypotekárne záložné listy	Január 2012	Júl 2016	3,70 %	6 163	1 000	EUR	6 262	6 261
Hypotekárne záložné listy	Február 2013	August 2016	1,15 %	240	50 000	EUR	12 058	12 058
Hypotekárne záložné listy	August 2014	August 2016	6mE + 0,15 %	200	50 000	EUR	-	10 017
Hypotekárne záložné listy	December 2011	December 2016	3,50 %	6 318	1 000	EUR	6 350	6 333
Hypotekárne záložné listy	Jún 2012	December 2016	2,85 %	2 787	1 000	EUR	2 792	2 791
Hypotekárne záložné listy	Júl 2012	Január 2017	2,88 %	8 004	1 000	EUR	8 124	8 109
Hypotekárne záložné listy	Apríl 2014	Apríl 2017	0,85 %	300	50 000	EUR	-	15 055
Hypotekárne záložné listy	Máj 2012	Máj 2017	3,30 %	700	50 000	EUR	35 767	35 767
Hypotekárne záložné listy	Jún 2012	Jún 2017	2,92 %	400	50 000	EUR	20 323	20 323
Hypotekárne záložné listy	Júl 2014	Júl 2017	6mE + 0,18 %	1 120	50 000	EUR	-	56 134
Hypotekárne záložné listy	Február 2011	August 2017	3,55 %	51	50 000	EUR	2 586	2 586
Hypotekárne záložné listy	Október 2012	Október 2017	1,95 %	300	50 000	EUR	15 050	15 050
Hypotekárne záložné listy	Február 2013	Február 2018	1,75 %	460	50 000	EUR	23 354	23 354
Hypotekárne záložné listy	Marec 2014	Marec 2018	1,22 %	400	50 000	EUR	-	20 197
Hypotekárne záložné listy	August 2014	August 2018	0,50 %	900	50 000	EUR	-	44 945
Hypotekárne záložné listy	September 2012	September 2018	2,85 %	9 989	1 000	EUR	10 071	10 063
Hypotekárne záložné listy	December 2013	December 2018	6mE + 0,45 %	600	50 000	EUR	30 010	30 008
Hypotekárne záložné listy	Február 2013	Február 2019	2,30 %	4 977	1 000	EUR	5 042	5 019
Hypotekárne záložné listy	Marec 2013	Marec 2019	2,30 %	4 980	1 000	EUR	5 034	5 014
Hypotekárne záložné listy	Apríl 2013	Apríl 2019	2,30 %	4 958	1 000	EUR	5 025	4 982
Hypotekárne záložné listy	August 2013	August 2019	2,00 %	2 574	1 000	EUR	2 595	2 595
Hypotekárne záložné listy	August 2013	August 2019	2,00 %	4 306	1 000	EUR	4 340	4 337
Hypotekárne záložné listy	September 2013	September 2019	2,00 %	6 440	1 000	EUR	6 530	6 475
Hypotekárne záložné listy	Október 2013	Október 2019	2,00 %	5 920	1 000	EUR	5 954	5 943
Hypotekárne záložné listy	November 2013	November 2019	2,00 %	6 671	1 000	EUR	6 713	6 686
Hypotekárne záložné listy	December 2013	December 2019	2,05 %	70	50 000	EUR	3 504	3 504
Hypotekárne záložné listy	December 2012	December 2019	2,50 %	66	50 000	EUR	3 304	3 304
Hypotekárne záložné listy	December 2013	December 2019	2,00 %	4 186	1 000	EUR	4 189	4 189
Hypotekárne záložné listy	December 2013	December 2019	2,00 %	9 682	1 000	EUR	9 711	9 688
Hypotekárne záložné listy	Júl 2013	Január 2020	2,00 %	2 235	1 000	EUR	2 256	2 256

tis. EUR	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Počet cenných papierov	Menovitá hodnota	Mena	2013	2014
Hypotekárne záložné listy	Február 2014	August 2020	2,00 %	9 974	1 000	EUR	-	10 053
Hypotekárne záložné listy	November 2014	November 2020	0,88 %	150	100 000	EUR	-	15 015
Hypotekárne záložné listy	Marec 2014	Marec 2021	2,00 %	8 532	1 000	EUR	-	8 579
Hypotekárne záložné listy	Apríl 2008	Apríl 2021	5,00 %	250	66 388	EUR	17 126	17 183
Hypotekárne záložné listy	Máj 2014	Máj 2021	1,90 %	5 000	1 000	EUR	-	5 013
Hypotekárne záložné listy	Jún 2014	Jún 2021	1,75 %	9 578	1 000	EUR	-	9 588
Hypotekárne záložné listy	Júl 2014	Júl 2021	1,55 %	3 558	1 000	EUR	-	3 579
Hypotekárne záložné listy	Marec 2014	Marec 2022	2,00 %	220	50 000	EUR	-	11 072
Hypotekárne záložné listy	Január 2013	Január 2025	3,10 %	87	50 000	EUR	4 412	4 412
Hypotekárne záložné listy	Júl 2007	Júl 2027	4,95 %	250	66 388	EUR	16 950	24 772
Hypotekárne záložné listy	Jún 2013	Jún 2028	3,00 %	132	50 000	EUR	6 615	6 615
Hypotekárne záložné listy	Február 2014	Február 2029	2,80 %	97	50 000	EUR	-	4 899
Ostatné dlhopisy	November 2009	November 2014	3,20 %	-	-	EUR	4 679	
Ostatné dlhopisy	December 2010	December 2015	4,00 %/12mE + 0,50 %	2 795	1 000	EUR	2 883	2 822
Ostatné dlhopisy	December 2013	December 2016	3,00 %	1 181	5 000	PLN	1 423	1 383
Ostatné dlhopisy	Marec 2011	Marec 2017	3,65 %	49	50 000	EUR	2 523	2 473
Ostatné dlhopisy	Máj 2014	Máj 2017	3,00 %	942	5 000	PLN	-	1 122
Ostatné dlhopisy	Júl 2014	Júl 2017	2,00 %	25 196	100	EUR	-	2 523
Ostatné dlhopisy	December 2012	December 2018	2,00 %	2 085	1 000	EUR	2 121	2 088
Ostatné dlhopisy	September 2014	September 2019	1,07 %	1 000	100 000	EUR	-	100 295
Ostatné dlhopisy	September 2014	September 2019	1,50 %	15 592	1 000	EUR	-	15 651
Ostatné dlhopisy	December 2013	December 2019	1,50 %	677	1 000	EUR	658	673
Investičné certifikáty	Február 2013	Február 2014	5,50 %	-	-	EUR	4 429	
Investičné certifikáty	Február 2013	Február 2014	5,50 %	-	-	EUR	2 640	
Investičné certifikáty	Február 2013	Február 2014	5,50 %	-	-	EUR	4 749	
Investičné certifikáty	Júl 2013	Júl 2014	5,50 %	-	-	EUR	1 158	
Investičné certifikáty	August 2013	August 2014	5,50 %	-	-	EUR	1 331	
Investičné certifikáty	Október 2013	Október 2014	5,50 %	-	-	EUR	636	
Investičné certifikáty	Jún 2012	Jún 2015	2,30 %	494	500	EUR		0
Investičné certifikáty	Október 2014	Október 2015	8,00 %	2 000	1 000	EUR	-	2 196
Investičné certifikáty	November 2014	November 2015	8,50 %	1 620	1 000	EUR	-	1 789
Investičné certifikáty	December 2014	December 2015	7,25 %	1 041	5 000	NOK	-	640
Investičné certifikáty	December 2014	December 2015	8,25 %	300	1 000	EUR	-	332
Investičné certifikáty	Marec 2014	Marec 2016	4,50 %	40	1 000	EUR	-	42
Investičné certifikáty	Máj 2013	Máj 2016	1,50 %	1 547	500	EUR		0
Investičné certifikáty	August 2013	August 2016	4,50 %	441	1 000	EUR	579	475
Investičné certifikáty	Október 2013	Október 2016	4,50 %	525	1 000	EUR	587	567
Investičné certifikáty	Máj 2014	Máj 2017	0,67 %	1 375	500	EUR	-	0
Investičné certifikáty	December 2013	December 2018	5,00 %	612	1 000	EUR	724	702
Investičné certifikáty	Marec 2014	Marec 2019	5,25 %	574	5 000	PLN	-	737
Investičné certifikáty	Marec 2014	Marec 2019	4,00 %	784	1 000	EUR	-	897
Emitované dlhové cenné papiere spolu							560 037	790 744

Prevediteľnosť uvedených dlhových cenných papierov nie je obmedzená, neviažu sa na ne žiadne predkupné ani výmenné práva a sú vydané bez možnosti predčasného splatenia.

Všetky cenné papiere sú vydávané v zaknihovanej podobe na doručiteľa alebo na meno s ročnými alebo polročnými kupónovými platbami.

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 2014 zahŕňajú vnorené deriváty (akcie a komodity) vo výške 726 tis. eur (2013: 3,926 mil. eur), ktoré boli samostatne vykázané v položke „Finančné aktíva v reálnej hodnote zaúčtované cez výkaz ziskov

a strát“ a v položke „Finančné záväzky v reálnej hodnote zaúčtované 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. Nominálna a reálna hodnota uvedených zabezpečovacích derivátov je vykázaná v pozn. 38.

Počas účtovného obdobia bolo zabezpečenie efektívne v zabezpečení reálnej hodnoty voči pohybum úrokových sadzieb. Za rok končiaci sa 31. decembra 2014 banka vykázala čistý zisk 3,2 mil. eur (2013: strata 1,6 mil. eur), ktorý predstavoval zisk zo zabezpečovacích nástrojov. Celková strata zo zabezpečenej položky prislúchajúcej k zabezpečenému riziku predstavovala 3,1 mil. eur (2013: zisk 1,5 mil. eur).

28) Rezervy

tis. EUR	2013	2014
Dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky	3 942	4 069
Nevyriešené právne a daňové spory	6 050	7 001
Prísľuby a záväzky	12 861	18 892
Rezervy na záruky – podsúvaha (štandardní klienti)	6 664	10 471
Rezervy na záruky – podsúvaha (neštandardní klienti)	6 197	8 421
Ostatné rezervy	298	298
Rezervy	23 151	30 260

DLHODOBÉ REZERVY NA ZAMESTNANECKÉ POŽITKY

Banka vypracovala program so stanovenými zamestnaneckými požitkami, v rámci ktorého majú jej zamestnanci nárok na jedno-razovú odmenu pri odchode do dôchodku, resp. pri pracovnom jubileu. K 31. decembru 2014 mala banka 3 861 zamestnancov, ktorí spadali pod tento program (2013: 3 796 zamestnancov).

Počas roka končiaceho sa 31. decembra 2014 bol vykonaný poisťno-matematický výpočet vychádzajúci z metódy projekto-vanej jednotky kreditu.

REZERVY NA SÚDNE SPORY

Rezerva na súdne spory zahŕňa rezervy na otvorené pasívne súd-ne spory k 31. decembru 2014, ktoré vyplynuli z bežnej činnosti banky.

REZERVY NA PODSÚVAHOVÉ A INÉ RIZIKÁ

Rezervy na riziká súvisiace s podsúvahovými položkami boli vy-tvorené na krytie strát obsiahnutých v zostatkoch nevyužitých úverových príslubov, záruk a akreditívov, ktoré sú vykázané v podsúvahe. Pri odhade výšky rezervy sa zohľadňuje časová hod-nota peňazí za použitia aktuálnych trhových diskontných sadzieb.

Dlhodobá rezerva na zamestnanecké požitky vykázané v súvahe a výkaze ziskov a strát za roky 2014 a 2013 pozostávala z nasledujúcich položiek:

tis. EUR	Odchodná povinnosť	Rezervy na životné jubileá	Spolu
Stav k 31. decembru 2012	1 637	1 833	3 471
Mzdové náklady	175	213	388
Úrokové náklady	41	46	87
Platby	(49)	(148)	(197)
Položky vykázané vo výkaze komplexných ziskov a strát (precenenie)			
Poisťno-matematické zisky/straty z expertných odhadov	236	(43)	193
Stav k 31. decembru 2013	2 040	1 902	3 942
Mzdové náklady	149	200	349
Úrokové náklady	55	52	107
Platby	(65)	(90)	(155)
Položky vykázané vo výkaze komplexných ziskov a strát (precenenie)			
Poisťno-matematické zisky/straty zo zmeny demografických odhadov	3	1	4
Poisťno-matematické zisky/straty zo zmeny finančných odhadov	118	57	175
Poisťno-matematické zisky/straty z expertných odhadov	(180)	(172)	(353)
Stav k 31. decembru 2014	2 120	1 949	4 069

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

Hlavné predpoklady použité pri poistno-matematických výpočtoch:

Predpoklady pri poistno-matematických výpočtoch odchodného	2013	2014
Reálna ročná diskontná sadzba	2,72 %	2,25 %
Budúci ročný nárast reálnych miezd	0,00 %	0,00 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	0,00 % – 24,44 %	2,07 % – 15,15 %
Vek pri odchode do dôchodku	62 rokov	62 rokov

Hlavné predpoklady použité pri poistno-matematických výpočtoch:

Predpoklady pri poistno-matematických výpočtoch odmien za životné jubileá	2013	2014
Reálna ročná diskontná sadzba	2,72 %	2,25 %
Budúci ročný nárast reálnych miezd	0,00 %	0,00 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	0,00 % – 24,44 %	2,07 % – 15,15 %
Vek pri odchode do dôchodku	62 rokov	62 rokov

INÉ REZERVY

tis. EUR	2013	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Výmenný kurz a iné zmeny	Zlúčenie	2014
Nevyriešené právne a daňové spory	6 050	456	(185)	(8)	-	688	7 001
Rezerva na podsúvahové riziká	12 861	68 177	-	(62 145)	-	-	18 893
Ostatné rezervy	298	-	-	-	-	-	298
Spolu	19 209	68 633	(185)	(62 154)	-	688	26 191

tis. EUR	2013	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	Výmenný kurz a iné zmeny	Zlúčenie	2013
Nevyriešené právne a daňové spory	9 699	691	(3 301)	(1 039)	0	-	6 050
Rezerva na podsúvahové riziká	10 681	15 424	-	(13 242)	(2)	-	12 861
Ostatné rezervy	298	-	-	-	0	-	298
Spolu	20 678	16 115	(3 301)	(14 281)	(2)	-	19 209

29) Ostatné záväzky

tis. EUR	2013	2014
Vyrovnanie záväzkov klientov	46 217	44 935
Dodávatelia (vrátane časového rozlíšenia)	19 054	31 580
Zamestnanci, rezervy na ľudské zdroje, sociálny fond	19 746	24 799
Štátny rozpočet, sociálne a zdravotné poistenie, dane	4 750	5 023
Iné	1 922	2 997
Spolu	91 689	109 334

Vývoj záväzkov zo sociálneho fondu zahrnutých v ostatných záväzkoch:

tis. EUR	2013	2014
K 1. januáru 2014	392	213
Prídely	1 473	2 153
Čerpanie	(1 652)	(1 596)
K 31. decembru 2014	213	770

30) Vlastné imanie

Základné imanie

Schválené a plne splatené základné imanie zahŕňa:

Nominálna hodnota	Počet akcií	2013: tis. EUR	Počet akcií	2014: tis. EUR
1 000 na akciu	212 000	212 000	212 000	212 000
Spolu		212 000		212 000

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

Dividenda na akciu	Suma pripadajúca zo zisku za rok	
	2013	2014*
Zisk za rok	188 259	181 477
Presunuté do nerozdelených ziskov	-	38 281
Dividendy vyplatené akcionárom zo zisku za rok	188 259	143 196
Počet akcií za 1 000 EUR na akciu	212 000	212 000
Dividendy v EUR na akciu s hodnotou 1 000 EUR	888	675

* 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. Suma zákonného rezervného fondu v obidvoch rokoch presiahla 20 % základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

Ostatné fondy

K 31. decembru 2014 predstavujú ostatné fondy iba štatutárny fond vo výške 39,3 mil. eur (2013: 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) Vykazovanie podľa segmentov

Banka na vykazovanie podľa segmentov uplatňuje štandard IFRS 8 – Prevádzkové segmenty, ktorého základom je prijať „manažérsky prístup“. Informácie o segmentoch sa tak pripravujú na základe interného vykazovania, ktoré pravidelne kontroluje hlavná vedúca osoba s rozhodovacou právomocou s cieľom posúdiť výkonnosť segmentov a prijímať rozhodnutia týkajúce sa pridelovania zdrojov. Funkciu tejto hlavnej vedúcej osoby s rozhodovacou právomocou vykonávajú v rámci Banky členovia manažmentu banky. Navyše sa v správe Banky o segmentoch dodržiavajú štandardy skupiny Erste Group na účely prezentácie, oceňovania a riadenia skupiny.

Zmena štruktúry

V nadväznosti na revíziu stratégie došlo k zmene štruktúry segmentov, ako aj metodiky alokácie kapitálu. SLSP ako súčasť skupiny Erste Group preto od 1. januára 2014 zaviedla nové vykazovanie podľa segmentov. Je založené na maticovej organizácii (obchodných informácií) a poskytuje komplexné informácie na účely posúdenia výkonnosti obchodu.

Kritériá segmentácie sa však zmenili aj pre firemnú klientelu bez možnosti retrospektívnych úprav. Bývalý segment lokálnych veľkých firemných klientov (zahrnutý v roku 2013 v segmente SME) bol premiestnený buď do segmentu veľkých firemných klientov, alebo do segmentu SME, v závislosti od dosiahnutých prahových hodnôt ročného obratu.

Obchodná segmentácia

V záujme jasnejšej prezentácie štruktúry Banky a s ohľadom na interné riadenie a oceňovanie bolo vykazovanie podľa segmentov dané do súladu so segmentovou štruktúrou skupiny Erste Group a delí sa na tieto obchodné segmenty:

- Retail,
- Malé a stredné podniky (SME),
- Riadenie aktív a pasív (ALM) a Lokálne firemné centrum (LCC),
- Veľkí firemní klienti,
- Komerčné nehnuteľnosti,
- Kapitálové trhy,
- Voľný kapitál.

Na definíciu segmentov/obchodných línii v skupine používa banka princíp account manažéra, čo znamená, že ku každému klientovi je priradený account manažér konkrétnej obchodnej línie/segmentu. Inými slovami zisk/strata sa priraduje k account manažérovi, pričom jeden klient môže byť pridelený len jednému account manažérovi.

Retail

Retailový segment zahŕňa celú obchodnú činnosť s občanmi, so živnostníkmi a s klientmi zo slobodných profesií, za ktorých zodpovedajú account manažéri v rámci retailovej siete. Retailové produkty a služby vrátane bežných a sporiacich účtov, hypotekárnych a spotrebných úverov, investičných produktov, kreditných kariet a produktov krízového predaja, ako sú poistenie a produkty stavebnej spoločnosti, sa ponúkajú prostredníctvom rôznych distribučných kanálov (siete pobočiek a digitálne bankovníctvo). Retail sa delí na 8 regiónov, potom na 76 oblastí a 292 pobočiek (stav k 31. decembru 2014). Retailový segment navyše obsahuje kapitálový výsledok PSS stavebnej sporiteľne (PSS, a. s.).

Malé a stredné podniky (SME)

Segment SME zahŕňa predovšetkým malé a stredné podniky a miestne firmy s obratom od 1 mil. eur do 75 mil. eur a verejný sektor (napr. mestá a dediny). K 1. novembra 2014 bol Factoring SLSP zlúčený s Bankou a factoring je prezentovaný ako jeden z produktov v sektore malých a stredných podnikov.

Riadenie aktív a pasív (ALM) a Lokálne firemné centrum (LCC)

Tento segment zahŕňa činnosti súvisiace s riadením bilančnej štruktúry, so správou cenných papierov a s novými emisiami dlhových cenných papierov, pričom zodpovedá aj za stanovenie interných úrovni na účely transferov. Z tohto dôvodu sa v tomto segmente vykazuje transformačná marža, ktorá je dôsledkom nesúladu v súvahe z časového aj menového hľadiska. Tento segment navyše zahŕňa obchodnú činnosť banky netýkajúcu sa klientov, hlavne pozície a položky, ktoré nemožno priradiť k špecifickému segmentu, alebo centrálné riadené činnosti a položky týkajúce sa odsúhlasovania.

Veľkí firemní klienti

Tento segment zahŕňa obchodovanie s veľkými firemnými klientmi s ročným obratom prevyšujúcim definovanú prahovú hranicu, ktorá sa v prípade SLSP začína od 75 mil. eur.

Komerčné nehnuteľnosti

Segment komerčných nehnuteľností (CRE) pokrýva celý hodnotový reťazec pre odvetvie nehnuteľností (pôžičky, lízing, investovanie do nehnuteľností, vypracovanie projektov, stavebné služby, ako aj infraštruktúrny biznis), pričom súvisiace produkty sa poskytujú firemným klientom, developérom projektov, investorom do nehnuteľností, obciam a iným organizáciám verejného sektora.

Kapitálové trhy

Segment kapitálové trhy (GM) v podmienkach SLSP zahŕňa obchodné línie rozdelené do divízií, ako sú Treasury Trading a Treasury Sales (retailové, firemné a inštitucionálne obchody), a patria doň operácie banky v oblasti treasury. Zameriava sa na obchodovanie s inštitucionálnymi klientmi.

Voľný kapitál

Do segmentu voľný kapitál spadá voľný kapitál, ktorý je definovaný ako rozdiel medzi celkovým priemerom vlastného imania podľa IFRS a priemerným vlastným imaním alokovaným do segmentov.

Meranie

Výkaz ziskov a strát nachádzajúci sa v správe o segmentoch je založený na opatreniach, ktoré sú hlásené manažmentu banky na účely alokácie zdrojov do segmentov a posúdenia ich výkonnosti.

Výkazy manažmentu, ako aj správa o segmentoch pre SLSP sa pripravujú podľa IFRS. Účtovné štandardy a metódy spolu s meraniami použitými vo výkazníctve podľa segmentov sú identické s účtovnými štandardmi a metódami použitými pri príprave individuálnej účtovnej závierky.

Kapitálová spotreba na segment je predmetom pravidelnej kontroly zo strany manažmentu s cieľom posúdiť výkonnosť príslušných segmentov. Priemerná výška alokovaného kapitálu sa určuje podľa úrovni úverového rizika, trhového rizika a operačného rizika.

V súlade s interným vykazovaním pravidelne pripravovaným manažmentom banky sa celkové aktíva a celkové záväzky spolu s rizikovo váženými aktívami a s alokovaným kapitálom zverejňujú pre každý segment.

Pri meraní a posudzovaní ziskovosti segmentov využíva SLSP aj návratnosť alokovaného kapitálu definovaného ako čistý výsledok za príslušné obdobie bez menšinových podielov vo vzťahu k priemernému kapitálu pridelenému na príslušný segment. Navyše sa vyčísluje aj pomer nákladov k výnosom pre každý segment ako prevádzkové náklady (všeobecné administratívne náklady) vo vzťahu k prevádzkovým výnosom (úhrn čistého úrokového výnosu, čistého príjmu z poplatkov a provízií, výnosov z dividend, čistého zisku/straty z finančných operácií a reálnej hodnoty, čistého zisku/straty z investícií oceňovaných metódou vlastného imania, príjmov z prenájmu investičného majetku a iného operatívneho lízingu).

mil. EUR	Retail		Malé a stredné podniky (SME)	
	1 – 12 13	1 – 12 14	1 – 12 13	1 – 12 14
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	304,9	332,7	17,4	33,9
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	109,6	109,7	4,5	11,2
Príjem z dividend	0,0	0,0	0,0	0,0
Čistý zisk z finančných operácií a reálnej hodnoty	2,6	3,0	0,3	0,3
Čistý výsledok z kapitálovej metódy investovania	0,0	0,0	0,0	0,0
Príjem z prenájmu nehnuteľností & ostatného operatívneho lízingu	0,0	0,0	0,0	0,0
Všeobecné administratívne náklady	-198,3	-214,3	-8,4	-18,9
z toho odpisy a amortizácia	-35,4	-34,2	-2,4	-3,2
Zisky/straty z finančného majetku a záväzkov neoceneného reálnou cenou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát, netto	0,0	0,0	0,0	0,0
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku neoceneného reálnou cenou zúčtovanou cez výkazy ziskov a strát	-32,0	-31,9	-2,0	-5,4
Ostatné prevádzkové výsledky	-28,9	-23,1	-0,9	-1,8
Odvody z bankovej činnosti	-28,9	-22,8	-0,9	-1,4
Výsledok pred zdanením z bežnej činnosti	158,0	176,2	10,9	19,2
Daň z príjmu	-36,6	-38,8	-2,6	-4,2
Čistý výsledok za obdobie	121,4	137,4	8,3	15,0
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom materskej spoločnosti	121,4	137,4	8,3	15,0
Prevádzkové výnosy	417,1	445,5	22,1	45,3
Prevádzkové náklady	-198,3	-214,3	-8,4	-18,9
Prevádzkové výsledky	218,8	231,1	13,7	26,4
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)	1 899,3	2 228,8	1 040,7	983,5
Priemerne alokovaný kapitál	207,7	194,9	86,4	83,4
Pomer nákladov k výnosom	47,5 %	48,1 %	38,0 %	41,7 %
Návratnosť alokovaného kapitálu	58,5 %	70,5 %	9,6 %	18,0 %
Celkové aktíva (eop)	5 127	6 044	1 126	1 214
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	7 533	7 936	465	461
Straty a opravné položky na straty	-32,0	-32,2	-2,0	-5,8
Čistá strata zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok finančných inštitúcií a klientov	-32,0	-31,9	-2,0	-5,4
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného finančného majetku neoceneného reálnou hodnotou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát	0,0	0,0	0,0	0,0
Rozdelenie/rozpustenie rezerv na podsúvahové riziká	0,0	-0,3	0,0	-0,4
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného nefinančného majetku	0,0	0,0	0,0	0,0

Riadenie aktív a pasív (ALM) a Lokálne firemné centrum (LCC)		Veľkí firemní klienti		Komerčné nehnuteľnosti	
1 – 12 13	1 – 12 14	1 – 12 13	1 – 12 14	1 – 12 13	1 – 12 14
81,2	58,3	12,2	12,6	8,9	8,0
-8,4	-11,0	7,2	7,9	0,6	1,4
0,4	3,3	0,0	0,0	0,0	0,0
0,7	0,1	0,2	0,0	0,1	0,1
2,9	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
0,4	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0
-31,3	-21,5	-3,7	-4,9	-1,8	-1,7
-3,9	-2,0	-0,7	-0,9	-0,1	-0,1
2,0	1,3	0,0	-0,1	0,0	0,0
-0,8	-2,7	-9,9	3,3	-2,7	-17,1
-10,4	-8,6	-0,9	-6,5	-0,2	-0,3
-8,9	-3,9	-0,9	-1,2	-0,2	-0,2
36,7	19,5	5,1	12,3	4,9	-9,6
-7,5	-8,1	-1,2	-2,7	-1,2	2,1
29,2	11,4	3,9	9,6	3,7	-7,5
29,2	11,4	3,9	9,6	3,7	-7,5
77,2	51,0	19,6	20,5	9,6	9,5
-31,3	-21,5	-3,7	-4,9	-1,8	-1,7
45,8	29,5	15,9	15,6	7,8	7,8
266,6	473,6	411,4	490,3	348,8	160,1
136,5	167,5	39,9	34,1	31,2	22,5
40,6 %	42,2 %	19,0 %	23,7 %	18,9 %	17,5 %
21,4 %	6,8 %	9,7 %	28,3 %	11,9 %	-33,3 %
4 373	4 551	571	658	388	356
1 321	1 784	334	289	49	67
-2,9	-2,6	-9,9	-2,1	-2,7	-17,3
-0,3	0,3	-9,9	3,2	-2,7	-17,1
-0,3	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
-2,2	0,1	0,0	-5,3	0,0	-0,1
-0,2	-3,0	0,0	0,0	0,0	0,0

mil. EUR	Kapitálové trhy		Vofný kapitál		Skupina celkom	
	1 – 12 13	1 – 12 14	1 – 12 13	1 – 12 14	1 – 12 13	1 – 12 14
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	5,2	5,5	17,2	11,7	447,0	462,7
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	4,2	4,5	0,0	0,0	117,6	123,6
Príjem z dividend	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4	3,3
Čistý zisk z finančných operácií a reálnej hodnoty	7,7	6,0	0,0	0,0	11,6	9,5
Čistý výsledok z kapitálovej metódy investovania	0,0	0,0	0,0	0,0	2,9	0,0
Príjem z prenájmu nehnuteľností & ostatného operatívneho lízingu	0,0	0,0	0,0	0,0	0,4	0,4
Všeobecné administratívne náklady	-5,7	-5,6	0,0	0,0	-249,2	-266,9
z toho odpisy a amortizácia	-0,3	-0,7	0,0	0,0	-42,9	-41,1
Zisky/straty z finančného majetku a záväzkov neoceneného reálnou cenou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát, netto	0,0	0,0	0,0	0,0	2,0	1,3
Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku neoceneného reálnou cenou zúčtovanou cez výkazy ziskov a strát	0,0	0,0	0,0	0,0	-47,3	-54,0
Ostatné prevádzkové výsledky	-2,5	-2,1	0,0	0,0	-43,9	-42,3
Odvozy z bankovej činnosti	-2,5	-2,1	0,0	0,0	-42,3	-31,5
Výsledok pred zdanením z bežnej činnosti	8,9	8,3	17,2	11,7	241,6	237,6
Daň z príjmu	-2,0	-1,8	-2,2	-2,6	-53,3	-56,1
Čistý výsledok za obdobie	6,8	6,5	15,0	9,1	188,3	181,5
Čistý zisk pripadajúci vlastníkom materskej spoločnosti	6,8	6,5	15,0	9,1	188,3	181,5
Prevádzkové výnosy	17,1	16,1	17,2	11,7	579,9	599,6
Prevádzkové náklady	-5,7	-5,6	0,0	0,0	-249,2	-266,9
Prevádzkové výsledky	11,4	10,4	17,2	11,7	330,7	332,6
Rizikovo vážené aktíva (kreditné riziko, eop)	29,4	63,5	0,0	0,0	3 996,2	4 399,8
Priemerne alokovaný kapitál	4,1	7,3	675,5	712,1	1 181,3	1 221,8
Pomer nákladov k výnosom	33,1 %	35,1 %	0,0 %	0,0 %	43,0 %	44,5 %
Návratnosť alokovaného kapitálu	>100 %	88,0 %	2,2 %	1,3 %	15,9 %	14,9 %
Celkové aktíva (eop)	80	120	0	0	11 665	12 943
Celkové záväzky okrem vlastného majetku (eop)	536	957	173	175	10 410	11 669
Straty a opravné položky na straty	0,0	0,0	0,0	0,0	-49,5	-60,0
Čistá strata zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok finančných inštitúcií a klientov	0,0	0,0	0,0	0,0	-46,9	-50,9
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného finančného majetku neoceneného reálnou hodnotou zúčtovanou cez výkaz ziskov a strát	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,3	0,0
Rozdelenie/rozpustenie rezerv na podsúvahové riziká	0,0	0,0	0,0	0,0	-2,2	-6,0
Čistá strata zo zníženia hodnoty ostatného nefinančného majetku	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,2	-3,0

32) Transakcie so spriaznenými osobami

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 EGB Ceps Holding GmbH, ktorá vlastní

100-percetný podiel na celkových hlasovacích právach banky. Spriaznené osoby zahŕňajú dcérske a pridružené spoločnosti banky, ako aj ostatných členov Erste Group.

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

Aktíva a záväzky zahŕňajú účtovné zostatky u spriaznených osôb:

tis. EUR	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti	Pridružené spoločnosti	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti	Pridružené spoločnosti
	2013				2014			
Aktíva								
Deriváty	5 517	703	-	-	6 671	670	26	-
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	15 643	14 610	-	-	12 972	40 108	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	43 586	99 488	-	-	50 891	72 065	-
Ostatné aktíva	4 498	951	559	-	4 000	313	513	-
Spolu	25 658	59 850	100 047	-	23 643	91 982	72 605	-
Záväzky								
Deriváty držané na obchodovanie	36 192	15 691	-	-	70 378	16 835	-	-
Záväzky voči bankám	77 482	2 738	-	31 163	371 593	516	-	7 723
Záväzky voči klientom	-	6 049	10 873	-	-	14 773	17 604	-
Vydané dlhové cenné papiere	100 041	-	-	-	100 295	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	-	-	-	-	49 077	-	-	-
Ostatné záväzky	-	772	4 709	-	2 616	1 550	4 168	-
Spolu	213 715	25 250	15 582	31 163	593 959	33 675	21 772	7 723

Výnosy a náklady zahŕňajú nasledovné transakcie so spriaznenými stranami:

tis. EUR	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti	Pridružené spoločnosti	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti	Pridružené spoločnosti
		2013				2014		
Výnosové úroky	610	1 820	1 477	-	(4 529)	1 548	854	-
Nákladové úroky	(2 149)	(58)	(5)	(21)	(2 108)	(22)	(65)	(27)
Výnosy z dividend	-	378	23	2 900	3 744	200	15	2 539
Netto výnosy z poplatkov a provízií	108	3 427	29	-	460	5 520	33	116
Zisk/strata z finančného majetku a záväzkov držaných na obchodovanie, netto	4 492	14 071	-	-	(65 784)	(1 901)	98	-
Všeobecné administratívne náklady	(628)	(4 249)	(23 430)	-	(3 907)	(5 058)	(25 853)	-
Ostatný prevádzkový výsledok	285	104	2 127	-	407	788	4 693	-
Spolu	2 718	15 493	(19 779)	2 879	(71 717)	1 075	(20 226)	2 628

Vykázané straty voči Erste Group Bank v riadkoch „Výnosové úroky“ a „Zisk/strata z finančného majetku a záväzkov držaných pre obchodovanie, netto“ predstavujú výsledky z derivátových nástrojov, ktoré sa používajú pre uzavretie otvorených pozícií s klientmi.

Prijatá záruka od sesterskej spoločnosti Česká spořitelna, a. s., s maximálnou hodnotou 100 mil. eur (2013: 100 mil. eur) pokrýva náklady úverovej angažovanosti banky voči spoločnosti Slovenské elektrárne a. s. Na základe zmluvy Česká spořitelna, a. s., založila dlhopisy vydané Slovenskou republikou s nominálnou hodnotou 100 mil. eur (2013: 100 mil. eur). Ďalšia záruka s maximálnou hodnotou 17,6 mil. Eur, ktorú vydala Česká spořitelna, a. s., pokrýva náklady úverovej angažovanosti voči spoločnosti s_Autoleasing SK, s. r. o. (2013: 17,6 mil. eur).

Angažovanosť voči firemným klientom pokrytá bankovou zárukou od materskej spoločnosti (okrem angažovanosti voči spoločnostiam Erste Group) dosiahla hodnotu 0 eur (2013: 62 mil. eur).

Banka prijala bankovú záruku, ktorú poskytla jej materská spoločnosť vo výške 23,24 mil. eur, ktorá pokryla náklady na dcérske spoločnosti a ostatných členov skupiny (2013: 38,5 mil. eur).

Banka uzatvorila úverovú zmluvu so svojou materskou spoločnosťou Erste Group Bank vo výške 100 mil. eur vo forme podriadeného dlhu (2013: 100 mil. eur).

K 31. decembru 2014 banka vlastnila podiel v realitnom fonde „Sporo realitný fond SPF“ spoločnosti Asset Management Slovenskej sporiteľne vo výške 12,3 mil. eur (2013: 11,1 mil. eur).

Transakcie s kľúčovými členmi vedenia

Odmeny vyplatené členom predstavenstva a dozornej rady v roku 2014 predstavovali krátkodobé zamestnanecké požitky vo výške 2,0 mil. eur (2013: 1,8 mil. eur). Politika odmeňovania členov predstavenstva je v súlade s CRD direktívou, ako bola prijatá do národnej legislatívy.

33) Zabezpečenia

Banka má zabezpečenia úverov poskytnutých klientom vo forme nehnuteľností, cenných papierov, bankových záruk a iných druhov zabezpečení. Odhady reálnej hodnoty vychádzajú

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

tis. EUR	2013	2014
Nehnuteľnosti	5 493 656	6 428 639
Cenné papiere	204 817	207 120
Bankové záruky	131 092	77 978
Ostatné	236 827	418 095
Spolu	6 066 392	7 131 832

34) Podsúvahové položky

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.

Záväzky zo záruk a z akreditívov

Bankové záruky a akreditívy vystavené klientom kryjú záväzky (záväzky z platenia a z neplatenia) voči príjemcovi (tretej osobe). Bankové záruky predstavujú neodvolateľný záväzok banky uhradiť sumu uvedenú v 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.

tis. EUR	2013	2014
Poskytnuté záruky	334 666	311 776
Záruky z akreditívov	2 559	1 737
Úverové prísluby a nečerpané úvery	856 094	989 866
Spolu	1 193 319	1 303 379

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. 18).

Prísľuby úverov predstavujú nevyužitú 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:

Aktíva poskytnuté ako zabezpečenie

Nasledujúca tabuľka obsahuje aktíva poskytnuté ako zabezpečenie pre bankové záväzky. Aktíva sú vykázané v súvahe.

2014 tis. EUR	Účtovná hodnota prevedených aktív			Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
Finančné aktíva určené na predaj	49 483	-	49 483	56 637	-	56 637
Investície držané do splatnosti	79 214	69 354	9 861	82 814	71 528	11 286
Spolu	128 697	69 354	59 344	139 451	71 528	67 923

2013 tis. EUR	Účtovná hodnota prevedených aktív			Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov		
	Spolu	Repo transakcie	Derivátové obchody	Spolu	Repo transakcie	Ostatné súvisiace záväzky
Investície držané do splatnosti	26 687	26 687	-	27 283	27 283	-
Spolu	26 687	26 687	-	27 283	27 283	-

35) Finančné aktíva a záväzky, ktoré sú predmetom započítania a potenciálnych dohôd o započítaní

2014 tis. EUR	Vykázané finančné záväzky, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami	Finančné záväzky vykázané v súvahe, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nesplňajú podmienky na započítanie v súvahe			Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Založený peňažný kolaterál	Založený nepeňažný finančný kolaterál	
Aktíva							
Deriváty	109 896	-	109 896	-	-	-	109 896
Repo obchody	-	-	-	-	-	-	-
Iné finančné nástroje	-	-	-	-	-	-	-
Aktíva spolu	109 896	-	109 896	-	-	-	109 896
Záväzky							
Deriváty	152 515	-	152 515	-	4 490	59 344	88 682
Repo obchody	71 528	-	71 528	-	-	71 528	-
Iné finančné nástroje	-	-	-	-	-	-	-
Záväzky spolu	224 043	-	224 043	-	4 490	130 871	88 682

2013 tis. EUR	Vykázané finančné záväzky, brutto	Finančné aktíva započítané s finančnými záväzkami	Finančné záväzky vykázané v súvahe, netto	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky na započítanie v súvahe			Čistá hodnota po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Založený peňažný kolaterál	Založený nepeňažný finančný kolaterál	

Aktíva							
Deriváty	50 826	-	50 826	-	-	-	50 826
Repo obchody	-	-	-	-	-	-	-
Iné finančné nástroje	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	50 826	-	50 826	-	-	-	50 826
Záväzky							
Deriváty	51 991	-	51 991	-	-	-	51 991
Repo obchody	27 284	-	27 284	-	-	26 768	516
Iné finančné nástroje	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	79 275	-	79 275	-	-	26 768	52 507

36) Riadenie rizika

Politika a stratégia v oblasti riadenia rizík

SLSP presadzuje obozretný a zodpovedný prístup k riziku, pričom riziká zohľadňuje aj vo svojom prístupe k výnosom. Rizikový apetít banky (tzn. maximálna úroveň rizika, ktorú je banka ochotná podstúpiť) je jasne stanovený, merateľný a všeobecne akceptovaný. Banka ho kompenzuje dostatočnou výškou svojho interného kapitálu s cieľom pokryť neočakávané straty.

Banka uprednostňuje udržateľnosť pred krátkodobou vysoko rizikovou návratnosťou. S cieľom vykazovať udržateľnú a primeranú návratnosť kapitálu sa táto zásada uplatňuje aj vzhľadom na profil rizika/návratnosti a na bilanciu rizík.

Oddelenia zaoberajúce sa rizikom sú nezávislé od obchodných líníí. V súvislosti s riadením rizík, ktoré je centralizované, sa banka usiluje o jeho integrovanú platformu s komplexným riadením všetkých príslušných rizík a so zohľadnením závislostí medzi rôznymi typmi rizík.

Banka dbá na to, aby malo riadenie rizík náležitú podporu z hľadiska ľudských, IT a ostatných zdrojov, ktoré sú nevyhnutné na komplexné pokrytie všetkých významných rizikových faktorov.

Primárny cieľ riadenia rizika banky je dosiahnuť situáciu, keď bude schopná identifikovať všetky významné riziká, ktorým čelí, odhadnúť ich možný vplyv a mať zavedené procedúry, ktoré zabezpečia efektívne riadenie týchto rizík. Tieto postupy musia byť predmetom pravidelnej kontroly, ktorá zabezpečí ich vhodnosť z hľadiska výkonnosti a z hľadiska meniacich sa okolností prevádzkového prostredia banky.

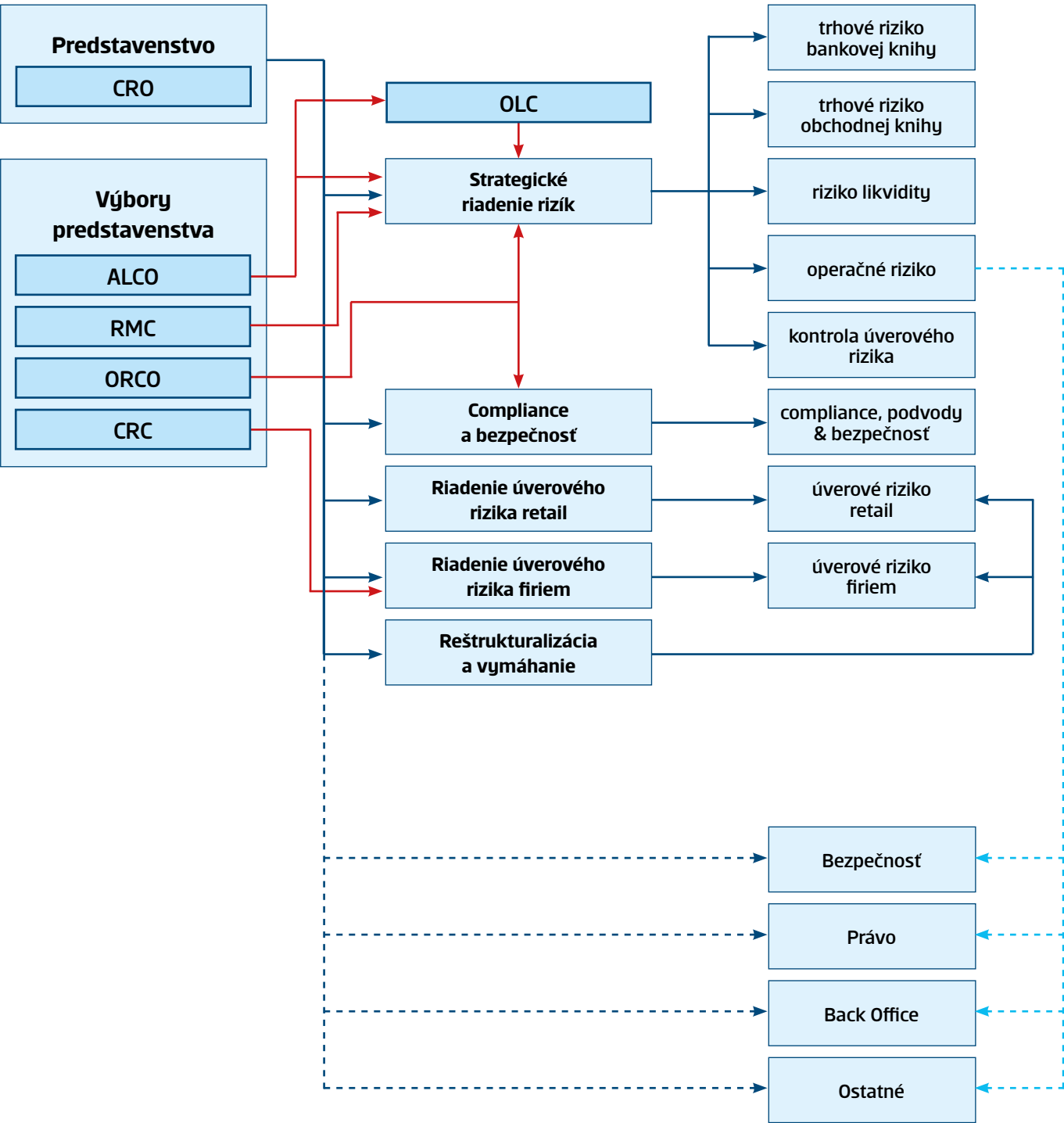
Vystavovanie sa riziku je neoddeliteľná súčasť operácií banky, pričom jej obchodné činnosti so sebou nevyhnutne prinášajú určitý stupeň rizika. Náležité riadenie rizík by malo prispieť k lepšiemu využitiu obchodných príležitostí. Z tohto dôvodu musí byť stratégia riadenia rizík jasne prepojená s obchodnými stratégiami.

V konečnom dôsledku je nevyhnutné, aby sa riziká v maximálnej možnej miere (s vynaložením primeraného úsilia) kvantifikovali a aby sa výkonnosť banky merala za použitia rizikových váh. Model výpočtu a alokácie ekonomického kapitálu sa preto neustále zdokonaľuje, pričom banka interne zaviedla adekvátny proces riadenia kapitálu (ICAAP).

Banka sa navyše zaviazala plniť ustanovenia pre oblasť riadenia rizík, ktoré definuje slovenský aj medzinárodný zákon a regulačné orgány.

Organizácia riadenia rizík

Riadenie a kontrola rizík sa zabezpečuje prostredníctvom jasnej organizačnej štruktúry, ktorá vymedzuje úlohy a zodpovednosť, poverené subjekty a limity týkajúce sa rizík. Nasledujúca schéma poskytuje prehľad organizačnej štruktúry SLSP v oblasti rizík:



Prehľad štruktúry riadenia rizík

Najvyšším orgánom pre riadenie rizika je predstavenstvo. Predstavenstvo deleguje niektoré zo svojich právomocí v konkrétnych oblastiach riadenia rizika na príslušné výbory (ALCO, ORCO a CRC). Predstavenstvo tiež menuje jedného z jej členov, aby vykonával funkciu Chief Risk Officer (CRO).

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

V oblasti úverového rizika má konečnú rozhodovaciu právomoc úverový výbor dozornej rady.

Výbor pre prevádzkové riziko a oblasť compliance (ORCO) je orgánom oprávneným prijímať rozhodnutia o stratégii a postupoch v oblasti operačného rizika, rozhoduje o miere rizika a úrovni tolerancie, ktorú je banka ochotná znášať, a rozhoduje o opatreniach na zmiernenie operačného 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.

Výbor pre riadenie rizík (RMC) bude nový výbor, ktorý bude zložený z vybraných členov predstavenstva a senior manažérov. Výbor bude zodpovedný za rozvoj a spravovanie efektívneho systému riadenia rizika, schvaľovanie a monitoring stratégie a postupov riadenia rizika, ICAAP, rizikový apetít a za komplexné stresové testovanie.

Rozhodujúca (výkonná) úroveň organizácie riadenia rizík pozostáva z piatich hlavných organizačných jednotiek:

- odbor riadenia úverového rizika firiem – vykonáva všetky činnosti týkajúce sa operatívneho riadenia úverového rizika firemných klientov,
- odbor riadenia úverového rizika retail – zodpovedá za riadenie úverového rizika pre retailové úvery, najmä za úverovú politiku, organizáciu úverového procesu, skoré vymáhanie pohľadávok a za riadenie portfólia pre retailový segment,
- odbor strategického riadenia rizík (SRM) – je zodpovedný za integrované riadenie rizík (ICAAP), operačné riziko, riziko likvidity, trhové riziko (celkové, ako aj špecifické obchodnej a bankovej knihy), kontrolu úverového rizika, tvorbu opravných položiek, štatistické a ratingové modely úverového rizika. V rámci operačného rizika odbor SRM koordinuje činnosti, ktoré ostatné relevantné oddelenia vykonávajú na celobankovej úrovni (v schéme znázornené modrou/prerušovanou čiarou).
- oddelenie Compliance & Security – zodpovedné za riadenie rizika v oblasti compliance (napr. etický kódex, úplný súlad so zákonnými požiadavkami, program na boj proti praniu špinavých peňazí, pravidlá MiFID), riadenie rizika podvodu (prevencia, odhaľovanie, vyšetrovanie, zabránenie vzniku podvodov a náhrada strát spôsobených finančným

podvodom) a za bezpečnosť (informačná a strategická bezpečnosť, riadenie kontinuity obchodných činností),

- odbor reštrukturalizácie a vymáhania – zodpovedá za efektívnosť vymáhania a odpisov. Je tiež zodpovedný za sledovanie a reštrukturalizáciu pohľadávok po lehote splatnosti, špecifické opravné položky a riadenie kolaterálu.

Čierna čiara znázorňuje pridelenie rôznych typov rizík príslušným oddeleniam. Plné čierne čiary znázorňujú oblasti, ktoré priamo podliehajú členovi predstavenstva pre riadenie rizík (CRO).

Odbor strategického riadenia rizík a odbor riadenia úverového rizika firiem môžu tiež podliehať priamo svojim príslušným výborom. Táto príslušnosť je vyznačená červenou/bodkovanou čiarou.

Riadenie rizík nie je vyhradené len pre oddelenia pôsobiace v tejto oblasti. Všetky organizačné jednotky by mali mať na zreteli a uvedomovať si riziká a zároveň prispievať k ich riadeniu.

Zodpovednosť súvisiaca s riadením rizík je detailne popísaná v bankovej stratégii riadenia rizika.

Komplexné riadenie rizík a kapitálu

Prehľad

Proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (Internal Capital Adequacy Assessment Process, ICAAP) je proces, v rámci ktorého je nevyhnutné všetky dôležité riziká, ktorým banka čelí, pokryť vnútorným kapitálom (potenciál krytia). To znamená, že všetky závažné riziká sú identifikované, vyčíslené, zhrnuté a porovnané s potenciálom krytia. Je definovaný a pravidelne monitorovaný limit maximálneho rizika a tiež jeho nižšia výstražná úroveň, aby bolo možné podniknúť nápravné opatrenia, na základe ktorých sa možno vyhnúť situáciám, keď riziko nie je dostatočne kryté kapitálom.

Cieľom ICAAP je integrovať riadenie rôznych druhov rizík do jednotného vrcholového procesu, ktorý umožňuje neustále sledovať a upravovať hladiny kapitálu podľa meniaceho sa profilu rizika. Ide o komplexný proces, ktorý v rámci banky pozostáva z týchto krokov:

- hodnotenie závažnosti rizika
 - identifikácia najdôležitejších typov rizika, ktorým by sa mala venovať najvyššia pozornosť a ktoré budú zahrnuté do výpočtu ekonomického kapitálu
- výpočet kapacity na krytie rizika
 - výpočet rizika pre každé jednotlivé závažné riziko
 - zoskupenie jednotlivých rizík do jednej sumy ekonomického kapitálu
 - výpočet vnútorného kapitálu (potenciál krytia)
 - porovnanie ekonomického a vnútorného kapitálu
- stresové testovanie
 - overovanie hodnôt ekonomického kapitálu prostredníctvom prísnych, ale prijateľných stresových scenárov
- spravovanie kapitálu
 - riadenie súladu medzi ekonomickým a vnútorným kapitálom vrátane plánovania budúceho vývoja

Okrem hlavného cieľa procesu ICAAP neustále zabezpečovať kapitálovú primeranosť a udržateľnosť celý uvedený proces má za úlohu podporovať vedenie banky pri plnení jej stratégie.

Hodnotenie závažnosti rizika

Proces hodnotenia závažnosti rizika má za cieľ identifikovať najdôležitejšie typy rizík, ktorým by sa mala venovať najväčšia pozornosť a ktoré budú zahrnuté do výpočtu ekonomického kapitálu. Uskutočňuje sa raz do roka vzhľadom na každé identifikované riziko, ktorému banka čelí, na základe kvantitatívnych, ako aj kvalitatívnych faktorov.

Výsledkom hodnotenia závažnosti rizika je súbor závažných rizík, ktoré treba kvantifikovať a pokryť kapitálom. Výsledok tiež zahŕňa aj iné postupy riadenia rizík na kontrolu identifikovaných rizík (závažných či nezávažných) a na ich zníženie.

Výpočet rizikovej kapacity

Výpočet rizikovej kapacity (RCC) predstavuje nástroj na určenie kapitálovej primeranosti v súlade s požiadavkami ICAAP. Kvantifikuje sa v ňom riziková expozícia vzhľadom na každé jednotlivé závažné riziko. Vyčíslené údaje sa potom agregujú do kapitálovej požiadavky a porovnávajú sa s potenciálom krytia a s kapitálom banky. Manažment banky pri súvisiacich diskusiách a rozhodovaní využíva súhrnnú prognózu, limity na rizikový apetít a tzv. systém „semaforu“.

O výsledkoch výpočtu kapitálovej primeranosti sa posiela pravidelná správa predstavenstvu (aspoň raz za štvrtrok). Uvádzajú sa v nej zmeny vo výške rizík, v dostupnom kapitáli a v potenciáli krytia, úroveň využitia limitov na riziko a celkový stav kapitálovej primeranosti. Obsahuje aj komplexnú prognózu rizikovo vážených aktív a kapitálovej primeranosti.

Okrem vymedzených rizík piliera 1 (úverové, trhové a operačné riziká) sa do požadovanej výšky ekonomického kapitálu na základe piliera 2 explicitne zahŕňajú riziká úrokovej miery v bankovej knihe, obchodné a strategické riziká a úverové riziko štátnych inštitúcií použitím interných modelov. Požiadavka na ekonomický kapitál vzhľadom na neočakávané straty sa vyčísľuje na hladine spoľahlivosti 99,9 % v časovom horizonte jedného roka. Počas roka 2014 sa utilizácia ekonomického kapitálu pohybovala v rozmedzí 47 – 49 %.

Ostatné riziká, konkrétne riziko likvidity, riziko koncentrácie v oblasti úverového rizika, reziduálne úverové riziko a najmä makroekonomické riziká, sú spravované prostredníctvom proaktívneho rámca riadenia, ktorý obsahuje scenáre zamerané na budúci vývoj, stresové testovanie, výstražné úrovne, resp. ich pokrýva kapitálová rezerva. Výšku kapitálovej rezervy navrhuje zvyčajne počas procesu hodnotenia závažnosti rizika odbor SRM a schvaľuje predstavenstvo.

Pri stanovení objemu potenciálu krytia nevyhnutného vzhľadom na riziká a neočakávané straty sa zohľadňuje vlastný regulačný kapitál kombinovaný so ziskom za bežný rok, ako aj podriadené záväzky a regulačné odpočty. Výška potenciálu krytia musí byť dostatočná, aby absorbovala neočakávané straty vyplývajúce z operácií banky.

Záťažové testovanie

Modely výpočtu rizikovej angažovanosti počítajú so štatistickými chybami, pretože musia fungovať pri extrémnom intervale spoľahlivosti a časovom horizonte. 99,9 % spoľahlivosť počas ročného horizontu predstavuje extrémnu stratu, ktorá sa vyskytuje raz za tisíc rokov. Keďže takýto model nemožno na týchto úrovniach testovať spätne, musí byť predmetom záťažového testovania.

Záťažové testovanie sa používa aj pri analyzovaní rizík, ktoré nepokrýva kapitál (ide najmä o riziko koncentrácie, makroekonomické riziko a riziko likvidity), ako aj pri identifikovaní potenciálnych zraniteľných miest pokrytých rizík, ktoré pravdepodobne nie sú náležite kryté použitým modelom výpočtu. Okrem toho by záťažové testovanie malo manažmentu banky poskytnúť impulzy na riadenie, a ak to bude nevyhnutné, viesť k nápravným opatreniam.

Záťažové testovanie sa zameriava na dosah závažných, ale prípustných scenárov pozícií banky, čím poskytuje ďalšie uistenie o primeranosti vnútorného kapitálu. Ak by výsledky záťažových testov poukázali na potenciálne vyššie straty ako výpočet rizikovej angažovanosti, profil ICCAP sa musí upraviť buď navýšením rizikových expozícií, alebo prostredníctvom kapitálovej rezervy.

Banka bola preverovaná v rámci komplexného hodnotenia vykonávaného Európskou centrálnou bankou (ECB).

Banka prešla prvou fázou hodnotenia (previerka kvality aktív, angl. AQR). Hodnota základných vlastných zdrojov (CET1) po AQR úprave dosiahla 19,49 % a tým vysoko prekročila minimálnu požadovanú hodnotu 8 %.

Druhá fáza hodnotenia pozostávala zo záťažového testovania, ktorého cieľom bolo odhadnúť nedostatok kapitálu pre rôzne scenáre. CET1 upravené po základnom 3-ročnom scenári dosiahlo 19,91 %, čím výrazne prekročilo minimálnu hodnotu 8 % požadovanú ECB pre základný scenár. V prípade negatívneho scenára dosiahla skupina CET1 vo výške 19,51 %, čím opäť bezpečne prekročila minimálnu požadovanú hodnotu 5,5 % pre negatívny scenár. Z výsledkov testovania vyplynulo, že banka nebude potrebovať navýšenie kapitálu podľa požiadaviek ECB.

Riadenie kapitálu

V rámci riadenia kapitálu sa porovnáva objem vnútorného kapitálu (potenciál krytia) s vypočítanými rizikovými expozíciami. V prípade výskytu nezrovnalostí sa musia prijať opatrenia, ktoré umožnia situáciu napraviť. Uvedený postup sa realizuje na štvrtročnej báze, pričom frekvencia sa môže zvýšiť, ak by to situácia vyžadovala. Postup sa zameriava aj na budúcnosť, pretože zohľadňuje aj prognózované údaje.

Spravovanie kapitálu je zároveň súčasťou obchodnej stratégie banky (vypracovanej na základe rozpočtu), ktorá stanovuje úrovne rizikového apetítu a kapitálového krytia. Pre každý typ významného rizika sa stanovuje komplexný systém limitov, prostredníctvom ktorého sa zabezpečuje každodenné dodržiavanie schválených úrovní rizikového profilu a kapitálu.

Rizikové plánovanie a prognózy

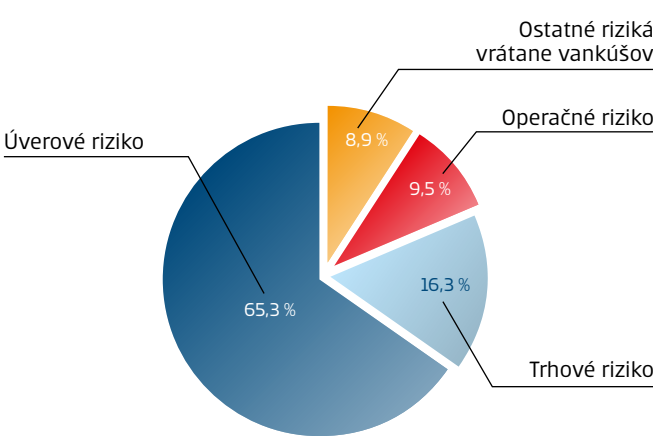
K zodpovednosti za riadenie rizík patrí aj zabezpečenie riadnych postupov v oblasti rizikového plánovania a prognóz. Všetky prognózy stanovené riadením rizík sú výsledkom úzkej spolupráce so všetkými stranami, ktoré sa zúčastňujú na celom procese plánovania. Plánovanie a prognózy pre oblasť rizík zahŕňajú výhľadové, ako aj spätné projekcie a zameriávajú sa na zmeny v portfóliách, ako aj v ekonomickom prostredí.

Alokácia kapitálu

Dôležitá úloha, ktorá spadá do procesu rizikového plánovania, je alokácia kapitálu na obchodné línie. Každé konkrétne riziko (pilier I a pilier II) sa alokuje na obchodné línie podľa ich rizikovej spotreby. Tento proces sa uskutočňuje v úzkej spolupráci s odborom riadenia rizík a kontroľingu.

Úhrnná kapitálová požiadavka SLSP podľa typu rizika

Nasledujúci diagram znázorňuje zloženie ekonomickej kapitálovej požiadavky k 30. septembru 2014 podľa typu rizika v %.



Úverové riziko

Definícia a prehľad

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

Banka uplatňuje zásady dlhodobej rizikovo upravenej ziskovosti a primeraných cien (vyššie úverové riziko vedie k vyššej rizikovej prémii).

Banka každý rok kontroluje svoju toleranciu voči úverovému riziku a stanovuje priority, t. j. kvantitatívne a kvalitatívne opatrenia, na najbližšie obdobie z hľadiska úverového rizika.

Činnosť banky v oblasti úverov regulujú tri základné úrovne dokumentácie. Úverová stratégia definovaná najvyšším manažmentom predstavuje celkovú orientáciu, oblasti činnosti a strategické ciele banky. Úverová politika vymedzuje zásady, určuje prevádzkové postupy a stanovuje rámcovú zodpovednosť súvisiacu s úverovou činnosťou. Podriadené interné ustanovenia majú formu podrobných manuálov, resp. pokynov alebo smerníc pre konkrétne oddelenia, a presne opisujú zodpovednosť až po najnižšie úrovne, všetky príslušné lehoty a ostatné relevantné nepredvídané udalosti a potreby úverového procesu a riadenia úverového rizika.

Úverová činnosť banky a jej organizácia sa riadi týmito zásadami:

- jasná segregácia odboru riadenia úverového rizika od obchodných činností, resp. delegovanie týchto činností na obchodný úsek s jasne stanoveným rozdelením povinností,
- centralizácia riadenia operačného úverového rizika – nezávislé odbory riadenia úverového rizika pre segmenty firiem a retail,

- flexibilita a presnosť úverového procesu a kvality úverových rozhodnutí,
- personálne pridelené a jasne stanovené právomoci,
- všeobecné uplatňovanie zásady štyroch očí vo všetkých rozhodujúcich úverových procesoch (s odôvodnenými výnimkami),
- diverzifikácia úverového portfólia s cieľom udržať expozície v rámci vymedzených limitov,
- nezávislý útvar kontroly úverového rizika – Strategické riadenie rizík.

Strategické riadenie rizík

Strategické riadenie rizík (SRM), konkrétne jeho oddelenie Riadenie kreditného rizika, je v zmysle Bazilejskej dohody nezávislým útvarom pre riadenie rizík. SRM sa nezúčastňuje na operatívnom úverovom rozhodovaní. Zodpovedá však za návrh ratingových systémov, testovanie a monitorovanie presnosti a spôsobu výberu interných ratingových stupňov, za vypracovanie a analýzu sumárnych hlásení z ratingových systémov banky. SRM tiež zodpovedá za navrhnutie a implementáciu modelov na výpočet rizikových parametrov (PD, LGD, CCF atď.), štandardných nákladov na riziko a portfóliových opravných položiek. Zodpovedá aj za navrhovanie a implementáciu modelov na výpočet rizikovo vážených aktív podľa CRR/CRD a modelu pre ekonomický kapitál. Okrem toho má útvar SRM dve ďalšie konkrétne úlohy:

- lokálne schvaľuje a monitoruje úverovú angažovanosť voči bankám, vládnomu sektoru a voči krajinám, ktoré centrálné riadi Erste Holding (úverová analýza, stanovovanie limitov),
- vymedzuje a monitoruje úverové linky klientov Treasury (schválené odborom Riadenie úverového rizika firmou).

Odbor riadenia úverového rizika retail

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

Odbor riadenia úverového rizika firiem

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

Odbor reštrukturalizácie a vymáhania

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

Systém interného ratingu

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

Všetky podstatné aspekty ratingu a odhadov schvaľuje predstavenstvo. Senior manažment a predstavenstvo majú všeobecné znalosti o systéme interného ratingu a podrobné vedomosti o príslušných správach pre manažment.

Senior manažment s hlavnou zodpovednosťou na riaditeľovi odboru SRM trvalo zabezpečuje, aby ratingové systémy riadne fungovali. Útvar riadenia kreditného rizika pravidelne informuje senior manažment o výkonnosti ratingového systému, o oblastiach, ktoré treba zlepšiť, a o stave úsilia zlepšiť predtým identifikované nedostatky.

Systém ratingu banky zahŕňa všetky metódy, postupy, kontroly, zhromažďovanie údajov a IT systémy, ktoré podporujú hodnotenie úverového rizika, priradovanie expozícií do ratingových stupňov a skupín a kvantifikáciu rizikových parametrov. Ratingový systém zahŕňa viaceré ratingové metódy a nástroje v závislosti od triedy aktív dlžníka a od jeho ostatných charakteristík.

Interný rating je základný prvok komplexného systému banky na riadenie úverového rizika. Predstavuje základný ukazovateľ pravdepodobnosti zlyhania na strane klienta. Výsledkom ratingového posúdenia je priradenie dlžníka do konkrétneho ratingového stupňa.

Pri internom ratingu klientov sa posudzujú kvantitatívne a kvalitatívne kritériá a môže obsahovať aj vybrané externé ratingy. Banka používa komplexné ratingové systémy na hodnotenie retailových aj firemných klientov. K dlžníkom v príslušnej triede aktív a v ratingovej metodike, ktorí majú podobnú pravdepodobnosť zlyhania, sa priraduje rovnaký ratingový stupeň. Ratingová stupnica by mala disponovať dostatočnou schopnosťou riadne rozlišovať medzi rôznymi úrovňami úverového rizika. Dlžníci sa priradujú do príslušného ratingového stupňa tak, aby kvantifikácia rizikových parametrov pre tento stupeň bola dostatočne presná.

Oddelenie riadenia úverového rizika zodpovedá za vývoj hodnotiacich a ratingových modelov. Výkonnosť týchto modelov, t. j. ich presnosť a selektivita interných ratingových stupňov, sa pravidelne monitoruje a podávajú sa o nej hlásenia. Validácia úplného rozsahu modelov sa vykonáva každoročne.

Kontrola priradených ratingov sa vykonáva minimálne raz za rok. Behaviorálny (dávkový) rating sa používa pre retailové expozície, pričom ostatné triedy expozícií kontroluje odbor riadenia úverového rizika firiem. Ak sú k dispozícii nové a dôležité informácie o dlžníkovi alebo o expozícii, aktualizuje sa aj príslušný rating. Rating možno nahradiť len na základe informácií, ktoré sa

nepoužívajú v ratingovom nástroji, resp. ktoré sa nebrali do úvahy počas procesu schválenia ratingu. Všetky prípady nahradenia ratingu sa zaevidujú a analyzujú.

Systém interného ratingu je riadne zdokumentovaný, pričom zásady a postupy, ktorými sa riadi, sú podrobne vymedzené v interných smerniciach.

Rizikové stupne a definícia zlyhania
Úverové aktíva sa zatrieďujú do rizikových stupňov na základe interných ratingov SLSP. Banka používa dve interné rizikové stupnice na klasifikáciu rizika: pri klientoch, ktorí nezlyhali, sa používa riziková stupnica s ôsmimi stupňami (pre retail) a s 13 stupňami (pre všetky ostatné segmenty). Klienti, ktorí zlyhali, sa klasifikujú do osobitného rizikového stupňa.

Za zlyhanie klienta sa považuje, keď sa mu prideli interný rating „R“, resp. keď nastane jedna z týchto udalostí:

- je nepravdepodobné, že klient úplne splatí svoje úverové záväzky voči banke bez realizácie kolaterálu,
- niektoré z významných úverových záväzkov retailového/ firemného klienta voči banke sú viac než 90 dní po splatnosti,
- klient nedodrží niektorú z podmienok či povinností na základe zmluvy a z tohto dôvodu je banka oprávnená pristúpiť k primeraným krokom (napr. požiadavka na predčasné splatenie úverového záväzku buď celého, alebo jeho časti, vyrubenie úroku z omeškania, resp. uspokojenie nároku úverovej expozície z prostriedkov, ktoré zabezpečujú takýto úverový záväzok).

Banka definuje päť znakov zlyhania:

- E1 – nepravdepodobnosť splácania
- E2 – omeškanie splátok viac ako 90 dní
- E3 – nútená reštrukturalizácia úveru, odkladanie priznania úverového rizika
- E4 – odpis úveru
- E5 – úpadok

Oddelenie Riadenie úverového rizika sa zúčastňuje s oddeleniami Vymáhanie nesplácaných pohľadávok retail a Vymáhanie pohľadávok firiem na definovaní zlyhania. Definícia zlyhania spĺňa kritériá CRR/CRD a ovplyvňuje odhady LLP, SRC atď.

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

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

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

Úverová angažovanosť sa týka 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	2014
Hrubá účtovná hodnota	8 752 722	9 788 310
Súvaha celkovo (pozn. 19)	7 559 403	8 484 930
Podsúvaha celkovo (pozn. 34)	1 193 319	1 303 380
Hrubá účtovná hodnota	8 752 722	9 788 310
Retailoví klienti (vrátane mikro podnikateľov)	5 678 904	6 609 122
Firemní klienti a ost. triedy	3 073 819	3 179 188
Opravné položky	(351 008)	(361 438)
Retailoví klienti (vrátane mikro podnikateľov)	(236 876)	(227 761)
Firemní klienti a ost. triedy	(114 132)	(133 676)
Čistá účtovná hodnota	8 401 715	9 426 872
Retailoví klienti (vrátane mikro podnikateľov)	5 442 028	6 381 361
Firemní klienti a ost. triedy	2 959 687	3 045 511

Štruktúra opravných položiek je nasledovná:

tis. EUR	2013	2014
Opravné položky na straty z úverov (pozn. 19)	338 147	342 546
Rezervy na podsúvahové záväzky (pozn. 28)	12 860	18 892
Spolu opravné položky	351 008	361 438

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	2014
Celková angažovanosť		
Investičný stupeň (1 - 5)	4 971 657	5 935 217
Nižší investičný stupeň (6)	176 912	160 832
Nižší investičný stupeň (7)	93 818	87 260
Nižší investičný stupeň (8)	199 929	87 708
Neperformujúce úvery (NPE)**	236 587	338 105
Hrubá účtovná hodnota	5 678 904	6 609 122
Opravné položky	(236 876)	(227 761)
Čistá účtovná hodnota	5 442 028	6 381 361
Kolektívne hodnotenie zahŕňa	-	-
0 dní	5 208 931	6 082 815
1 – 30 dní	182 545	159 249
31 – 60 dní	29 135	18 225
61 – 90 dní	21 595	10 611
90 dní+ *	111	117

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

** NPE úvery, aktualizácia pojmu – v súlade s EBA definíciou (zmena metodológie). Táto zmena definície nemala vplyv na ziskovosť banky, na kvalitu úverového portfólia, ani nebolo nutné vytvárať žiadne dodatočné opravné položky v tejto súvislosti.

NPE úvery a neodvolateľné záväzky

NPE úvery a neodvolateľné záväzky sú tie, pri ktorých banka predpokladá, že nebude schopná získať celkovú výšku istiny a úrokov na základe zmluvných podmienok týchto finančných inštrumentov.

Po splatnosti okrem NPE úverov

Po splatnosti, ale nie NPE úvery, sú úvery, kde splácanie istiny a úrokov je po splatnosti, ale banka predpokladá, že nejde o NPE.

Ani po splatnosti, ani NPE

Úvery, pri ktorých splácanie istiny a úrokov nie je po splatnosti a banka neočakáva zhoršenie podnikovej triedy a ďalších majetkových tried.

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):

tis. EUR	2013	2014
Celková angažovanosť		
Investičný stupeň (1 – 5)	2 665 544	2 761 422
Nižší investičný stupeň (6)	110 132	109 291
Nižší investičný stupeň (7)	47 233	26 567
Nižší investičný stupeň (8)	43 725	22 050
Neperformujúce úvery (NPE)**	207 184	259 857
Hrubá účtovná hodnota	3 073 819	3 179 188
Opravné položky	(114 132)	(133 676)
Čistá účtovná hodnota	2 959 687	3 045 511
Zníženie hodnoty na individuálnej báze		
Hrubá účtovná hodnota	207 184	259 857
Opravné položky	(92 298)	(112 550)
Čistá účtovná hodnota	114 886	147 307
Po splatnosti, ale nie individuálne znehodnotené		
Investičný stupeň (1 – 5)	31 663	84 903
Nižší investičný stupeň (6)	8 524	4 365
Nižší investičný stupeň (7)	1 465	2 417
Nižší investičný stupeň (8)	29 401	2 747
Neperformujúce úvery (NPE)**	-	
Hrubá účtovná hodnota	71 054	94 432
Opravné položky	(3 206)	(1 152)
Čistá účtovná hodnota	67 847	93 280
Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty zahŕňa		
1 – 30 dní	45 083	90 316
31 – 60 dní	12 358	4 042
61 – 90 dní	13 606	22
90 dní+ *	6	52
Iné ako po splatnosti alebo znehodnotené		
Investičný stupeň (1 – 5)	2 633 881	2 676 519
Nižší investičný stupeň (6)	101 608	104 926
Nižší investičný stupeň (7)	45 767	24 151
Nižší investičný stupeň (8)	14 324	19 303
Neperformujúce úvery (NPE)**	-	-
Hrubá účtovná hodnota	2 795 581	2 824 899
Opravné položky	(18 627)	(19 974)
Čistá účtovná hodnota	2 776 954	2 804 924

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.

** NPE, aktualizácia pojmu – v súlade s EBA definíciou (zmena metodológie). Táto zmena definície nemala vplyv na ziskovosť banky, na kvalitu úverového portfólia, ani nebolo nutné vytvárať žiadne dodatočné opravné položky v tejto súvislosti.

Reštrukturalizované úvery

V septembri 2014 SLSP implementovala novú definíciu reštrukturalizovaných (forborne) úverov na základe definície EBA. Reštrukturalizované úvery môžu byť súčasťou NPE aj performujúceho portfólia.

- Performujúce reštrukturalizované úvery – reštrukturalizované úvery pre klientov bez finančných ťažkostí,

- NPE reštrukturalizované úvery – reštrukturalizované úvery so zlyhaním po prehodnotení,
- Zlyhané reštrukturalizované úvery – reštrukturalizované úvery pre zlyhaných klientov.

Reštrukturalizované úvery v tabuľke sú tie, ktoré sú reštrukturalizované a performujúce úvery v roku 2013 a 2014:

tis. EUR	2013	2014
Reštrukturalizované úvery	22 832	76 315

V septembri 2014 SLSP implementovala definíciu reštrukturalizácie (forbearance) základe EBA definície.

Riziko koncentrácie

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrnné údaje o koncentracii finančných aktív (vrátane derivátov), úverových príslubov a záruk k 31. decembru 2014 a 2013 rozdelených podľa odvetvia pôsobnosti dlžníkov:

2014 tis. EUR	Úvery poskytnuté klientom		Úvery a vklady vo finančných inštitúciách		Cenné papiere	
	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Nerastné komodity a suroviny	385 723	376 449	-	-	-	-
Dodávky energií a obnoviteľnej energie	469 410	468 153	-	-	-	-
Stavebný materiál	415 858	370 681	-	-	-	-
Automobilový priemysel	86 814	85 158	-	-	-	-
Cyklické spotrebné tovary	142 334	132 311	-	-	-	-
Necyklické spotrebné tovary	188 720	176 265	-	-	13 108	13 108
Strojárstvo	124 615	119 630	-	-	6 646	6 646
Doprava	328 392	321 899	-	-	-	-
Telekomunikácie, médiá, technológie a papier a baliarenské služby	54 815	53 947	-	-	-	-
Zdravotníctvo a sociálne služby	101 672	98 026	-	-	-	-
Hotelierstvo, zábava a rekreácia	79 611	64 911	-	-	-	-
Činnosť v oblasti nehnuteľností	860 722	816 154	-	-	13 526	13 526
Verejný sektor	221 201	220 740	-	-	3 506 530	3 506 294
Finančné inštitúcie	153 518	152 715	179 058	179 005	382 257	381 172
Činnosti domácností ako súkromných osôb	6 174 865	5 969 796	-	-	-	-
Ostatné	40	37	-	-	-	-
Spolu	9 788 310	9 426 872	179 058	179 005	3 922 067	3 920 746

2013 tis. EUR	Úvery poskytnuté klientom		Úvery a vklady vo finančných inštitúciách		Cenné papiere	
	Brutto	Netto	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Nerastné komodity a suroviny	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 baliarenské služby	143 225	141 992	-	-	-	-
Zdravotníctvo a sociálne služby	103 598	99 429	-	-	-	-
Hotelierstvo, zábava a rekreácia	80 152	71 311	-	-	-	-
Činnosť v oblasti nehnuteľností	782 024	745 213	-	-	12 593	12 593
Verejný sektor	219 661	219 261	-	-	3 420 002	3 419 736
Finančné inštitúcie	73 154	72 929	80 046	80 036	220 918	220 918
Činnosti domácností ako súkromných osôb	5 294 643	5 092 175	-	-	-	-
Ostatné	26	25	-	-	-	-
Spolu	8 752 722	8 401 715	80 046	80 036	3 706 551	3 706 285

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrnné údaje o koncentracii úverov poskytnutých klientom, úverových príslubov a záruk, ktoré sú klasifikované podľa tried aktív (k 31. decembru 2014 a 2013):

tis. EUR	2013		2014	
	Brutto	Netto	Brutto	Netto
Retailoví klienti	5 678 904	5 442 028	6 609 122	6 381 361
Firemní klienti	2 848 453	2 734 722	2 925 692	2 792 500
Inštitúcie	225 366	224 965	252 695	252 229
Verejné inštitúcie	0	0	800	782
Účtovná hodnota	8 752 722	8 401 715	9 788 310	9 426 872

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

tis. EUR	2013		2014	
	Suma	Podiel na celko- vých aktívach %	Suma	Podiel na celko- vých aktívach %
Peniaze a účty v Národnej banke Slovenska	39 673	0,34 %	87 392	0,68 %
Úvery poskytnuté klientom	566 306	4,85 %	536 330	4,14 %
Portfóliá cenných papierov	3 247 034	27,84 %	3 418 612	26,41 %
Odložená pohľadávka na dani z príjmov	36 287	0,31 %	33 923	0,26 %
Spolu	3 889 300	33,34 %	4 076 257	31,5 %

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	2014
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	6 565	-
Štátne dlhopisy v EUR	6 565	-
Cenné papiere k dispozícii na predaj	586 334	922 281
Pokladničné poukážky	-	-
Eurobondy vlády SR	583 643	922 281
Spoločnosti riadené slovenskou vládou	2 691	-
Cenné papiere držané do splatnosti	2 654 135	2 496 331
Štátne dlhopisy v EUR	2 605 021	2 467 393
Štátne dlhopisy v USD	25 539	28 938
Spoločnosti riadené slovenskou vládou	23 575	-
Spolu	3 247 034	3 418 612

Podľa medzinárodnej ratingovej agentúry Standard & Poor’s rating Slovenskej republiky je A s pozitívnym výhľadom (rating od 13. januára 2012, aktualizovaný výhľad 1. augusta 2014).

Trhové riziko

Definícia a prehľad

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:

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

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

Používané metódy a nástroje

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

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

Metodológia VaR pre obchodnú knihu a pre investičné portfóliá bankovej knihy odhaduje maximálnu možnú stratu počas jednodňového obdobia držania s 99 % intervalom spoľahlivosti

a je založená na historickej simulácii (dvojročný historický časový rad, rovnomerne vážený), pričom všetky pozície podliehajú princípu tzv. „úplného precenenia“ (full valuation principle, t. j. žiadne zjednodušenie pozície na účely VaR). Výpočet VaR sa uskutočňuje konzistentne v rámci všetkých portfólií (v bankovej aj obchodnej knihe) a zohľadňuje relevantné faktory na trhu. Túto metodológiu VaR banky schválil regulačný orgán na používanie pri výpočte zákonných kapitálových požiadaviek.

Okrem toho sa vyčísluje miera stresového VaR, pričom sa opakovane uplatňuje uvedený model na posúvajúce sa dvojročné obdobia historických sadzieb v rámci dlhšieho časového intervalu, čím sa získava najprísnejšia miera VaR pre aktuálne pozície.

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

Na účely validácie modelu VaR sa používajú denné postupy spätného testovania. V rámci nich sa najprv vyčísluje skutočná hodnota pozície predchádzajúceho obchodného dňa s použitím relevantných trhových sadzieb v ten deň. Táto istá pozícia sa potom preceňuje pomocou trhových sadzieb, ktoré sú platné v aktuálny deň. Rozdiel medzi týmito dvomi hodnotami je tzv. hypotetický zisk a strata, t. j. zisk a strata, ktoré by sa získali, ak by sa počas posledného obchodného dňa pozícia nezmenila. Výnimka sa zaznamená a zdokumentuje v prípade, ak je hodnota zisku/straty vyššia ako hodnota VaR. Spätné testovanie sa realizuje pre celú obchodnú knihu, ako aj pre každý „trading desk“, a dodatočne aj pre každý príslušný rizikový faktor (úroková sadzba, menový kurz, cena akcií, volatilita atď.).

VaR ovplyvňujú isté modelové predpoklady (napr. historická simulácia). Tieto nedostatky čiastočne vyrovnáva stresové testovanie prostredníctvom odhadu strát v dôsledku extrémnych zmien v trhových faktoroch, ktorých pravdepodobnosť výskytu je malá. Pozícia alebo portfóliá sa testujú pomocou množstva potenciálnych extrémnych scenárov a vyčísluje sa ich vplyv na hodnotu a tým aj na zisk a stratu.

Použitie teórie extrémnych hodnôt navyše umožňuje opísať dosah udalostí s extrémne nízkou pravdepodobnosťou na zisk/stratu obchodného portfólia, čo náležite podporuje ostatné výpočty stresových testov, ako aj samotný model. Banka používa EVT na základe aproximácie empirických trhových údajov (dvojročná história) prostredníctvom rozdelenia pravdepodobnosti Pareto. Toto rozdelenie umožňuje získať maximálnu stratu (t. j. stratu EVT) s úrovňou spoľahlivosti 99,95 % (v porovnaní s úrovňou VaR 99 %). Uvedené hodnoty sa počítajú 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 bazických bodov smerom nahor a nadol, pričom výsledná citlivosť sa porovnáva na dostupný kapitál.

Hodnota v riziku pre bankovú knihu a obchodnú knihu 2014

tis. EUR	Spolu
VaR obchodnej knihy	27,06
VaR bankovej knihy – ALM portfólio	6 782,54
VaR bankovej knihy – firemné portfólio	915,38
Celková VaR bankovej knihy (november 2014)	49 248,85
Celková citlivosť bankovej knihy (trhová hodnota vlastného imania – posun o 200 bazických bodov) (november 2014)	188 722,03

Hodnota v riziku pre bankovú knihu a obchodnú knihu 2013

tis. EUR	Spolu
VaR obchodnej knihy	9,58
VaR bankovej knihy – ALM portfólio	11 157,98
VaR bankovej knihy – firemné portfólio	1 353,82
Celková VaR bankovej knihy	102 297,62
Celková citlivosť bankovej knihy (trhová hodnota vlastného imania – posun o 200 bazických bodov)	179 445,85

Zmierňovanie rizika a reporting

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

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

Výpočty rizika

Nasledujúce tabuľky uvádzajú prehľad výpočtov rizika k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013. Údaj VaR takmer úplne ovplyvňuje riziko úrokovej sadzby, pričom vplyv kurzového rizika a ostatných rizík je zanedbateľný.

Riziko likvidity

Definícia a prehľad

Riziko likvidity sa v SLSP definuje ako neschopnosť banky splniť svoje finančné a investičné záväzky v čase ich splatnosti z dôvodu nedostatku finančných zdrojov. Z tohto dôvodu sa rozlišuje medzi rizikom likvidity trhu, ktoré predstavuje riziko, že banka nedokáže vyrovnať či uzavrieť pozíciu na úrovni trhovej ceny z dôvodu neadekvátnej hĺbky trhu alebo jeho narušenia, a rizikom financovania (angl. funding liquidity risk), ktoré predstavuje riziko, že banky nebudú schopné efektívne plniť očakávané a neočakávané aktuálne, ale aj budúce peňažné toky a potreby zabezpečenia bez ovplyvnenia buď denných operácií, alebo finančnej stability banky.

Riziko likvidity riadi výbor ALCO. Výbor L-OLC (Local Operating Liquidity Committee – Výbor pre operačnú likviditu) 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 plnenie povinných minimálnych rezerv zabezpečuje odbor Treasury.

Stratégia likvidity

Hlavným cieľom tzv. Funding Strategy v roku 2014 bolo pokryť plánovanú medzeru vo financovaní, ktorú spôsobila hlavná obchodná činnosť, prostredníctvom zvýšenej emisie vlastných dlhopisov a lokálneho a skupinového peňažného trhu a tak dosiahnuť optimálny stav likvidity z hľadiska štruktúry a nákladov oproti tolerancii rizika. Uvedený cieľ sa podarilo úspešne splniť, keď nominálna hodnota portfólia vlastných emisií stúpila zo 690 mil. eur na 914 mil. eur, a zvyšná časť medzery sa financovala prostredníctvom operácií treasury (najmä transakciami s Erste Holding).

SLSP sa v roku 2014 podarilo udržať dostatočnú likvidnú rezervu, ktorú tvorilo najmä portfólio štátnych dlhopisov. Celková likvidná rezerva ku koncu decembra 2014 predstavovala 4,1 mld. eur. Objem dostupnej likvidnej rezervy použitej na výpočet v rámci analýzy obdobia prežitia predstavoval počas roka v priemere 3,8 mld. eur. Táto skutočnosť spolu s veľmi veľkým podielom stabilných vkladov klientov svedčí o silnej likvidnej pozícii banky.

Použitá metodika a nástroje

Krátkodobé riziko platobnej neschopnosti sa monitoruje na základe analýzy obdobia prežitia (angl. Survival Period Analysis, SPA), ktorá sa vykonáva týždenne. Stanovuje sa v nej maximálne obdobie, počas ktorého banka dokáže prežiť rôzne krízové scenáre (vážna trhová, idiosynkratická, resp. kombinovaná kríza), pričom sa spolieha na svoje portfólio likvidných aktív. Monitorovaný pesimistický scenár simuluje veľmi obmedzený prístup na peňažný a kapitálový trh a zároveň významný odliv vkladov klientov.

Pomery likvidity definované regulačným orgánom (LCR, NSFR a lokálne LCR) sa pravidelne monitorujú, pričom všetky dosahujú veľmi uspokojivé úrovne. Všetky limity definované regulačným orgánom sa dodržiavajú s veľkou rezervou.

Navyše sa na pravidelnej týždennej báze monitoruje časový nesúlad likvidity, o čom sa podávajú mesačné hlásenia výboru ALCO. Priebežne sa analyzuje aj riziko koncentrácie financovania vo vzťahu k protistranám, o čom sa opäť podávajú mesačné hlásenia výboru ALCO.

V roku 2014 sa zaviedlo spätné stresové testovanie likvidity, v rámci ktorého sa modelujú viaceré predpoklady – odliv prostriedkov, predĺženie (rollover) vkladov, zníženie (haircut) rezervy – tak, aby banka dokázala prežiť presne jeden mesiac. Toto testovanie sa vykonáva na mesačnej báze a príslušné hlásenia sa podávajú výboru ALCO.

Metodika a nástroje na zmiernenie rizík

V rámci banky sa definovali všeobecné štandardy na účely kontrolingu a riadenia rizika likvidity (štandardy, hraničné úrovne a analýza). Priebežne ich vyhodnocujú a zlepšujú výbory L-OLC a ALCO.

Krátkodobé riziko likvidity sa riadi prostredníctvom limitov vyplývajúcich z analýzy obdobia prežitia, v rámci ktorej sa pre každý scenár definovali tieto limity horizontov:

- bežná obchodná činnosť – viac ako tri mesiace,
- vážna kríza meny (idiosynkratická kríza) – viac ako dva mesiace,
- vážna trhová kríza – viac ako dva mesiace,
- kombinácia krízy meny a trhovej krízy – viac ako jeden mesiac.

Minimálny objem likvidnej rezervy (kapacita krytia) je ohraničený výškou 1,5 mld. eur. SLSP denne monitoruje svoju rezervu, ktorú tvoria hotovosť, rezervy v centrálnych bankách (nad rámec minimálnych rezerv), ako aj nezaložené aktíva prípustné pre menové operácie s centrálnou bankou. Tieto aktíva možno mobilizovať v krátkodobom časovom horizonte s cieľom kompenzovať potenciálne úbytky hotovosti počas krízovej situácie.

Krátkodobé riziko sa ďalej riadi podľa regulačných a interných (prísnejších) limitov stanovených pre pomer LCR, NSFR a lokálny LCR.

Riadenie koncentrácií financovania – na žiadneho klienta nesmie pripadať viac ako 30 % celkového korporátneho financovania. Ak sa toto percento prekročí, minimálnu likvidnú rezervu treba zvýšiť o danú presahujúcu sumu. Na súčet 10 najväčších klientov nesmie pripadať viac ako 50 % celkového korporátneho financovania. Ak sa toto percento prekročí, minimálnu likvidnú rezervu treba zvýšiť o danú presahujúcu sumu.

Na základe analýzy a ocenenia, ako aj podľa stratégie likvidity, strednodobé a dlhodobé (štrukturálne) riadenie likvidity vykonáva odbor BSM, pričom významné rozhodnutia musí schváliť výbor ALCO. Odbor SRM musí zabezpečiť, aby bola realizácia v súlade so schválenou stratégiou likvidity a aby sa schválené limity dodržiavali. Výbor ALCO musí byť informovaný o stave štrukturálnej likvidity v rámci pravidelných správ ALCO o likvidite.

Núdzový plán zabezpečuje nevyhnutnú koordináciu všetkých strán, ktoré sa zúčastňujú na procese riadenia likvidity v prípade krízy. Je predmetom pravidelnej kontroly.

Analýza rizika likvidity

Regulačné pomery

Počas roka 2014 sa podarilo udržať všetky regulačné pomery nad stanovenými regulačnými limitmi. Na konci roka 2014 ukazovateľ LCR prekročil 200 %, lokálne definovaný ukazovateľ LCR zaznamenal úroveň 169 % a pomer likvidných aktív mal hodnotu 1,29 (limit > 1,0).

Interná analýza

Kapacita krytia – minimálna výška vysoko likvidných cenných papierov prípustných podľa ECB na pokrytie neočakávaných úbytkov hotovosti predstavovala na konci roka 2014 4,1 mld. eur a darilo sa jej počas celého roka udržať výrazne nad úrovňou limitu. Termínovanú štruktúru vyrovnávacej kapacity banky ku koncu roka 2014 a ku koncu roka 2013 znázorňujú tabuľky nižšie:

Časová štruktúra vyrovnávacej kapacity k 31. decembru 2014

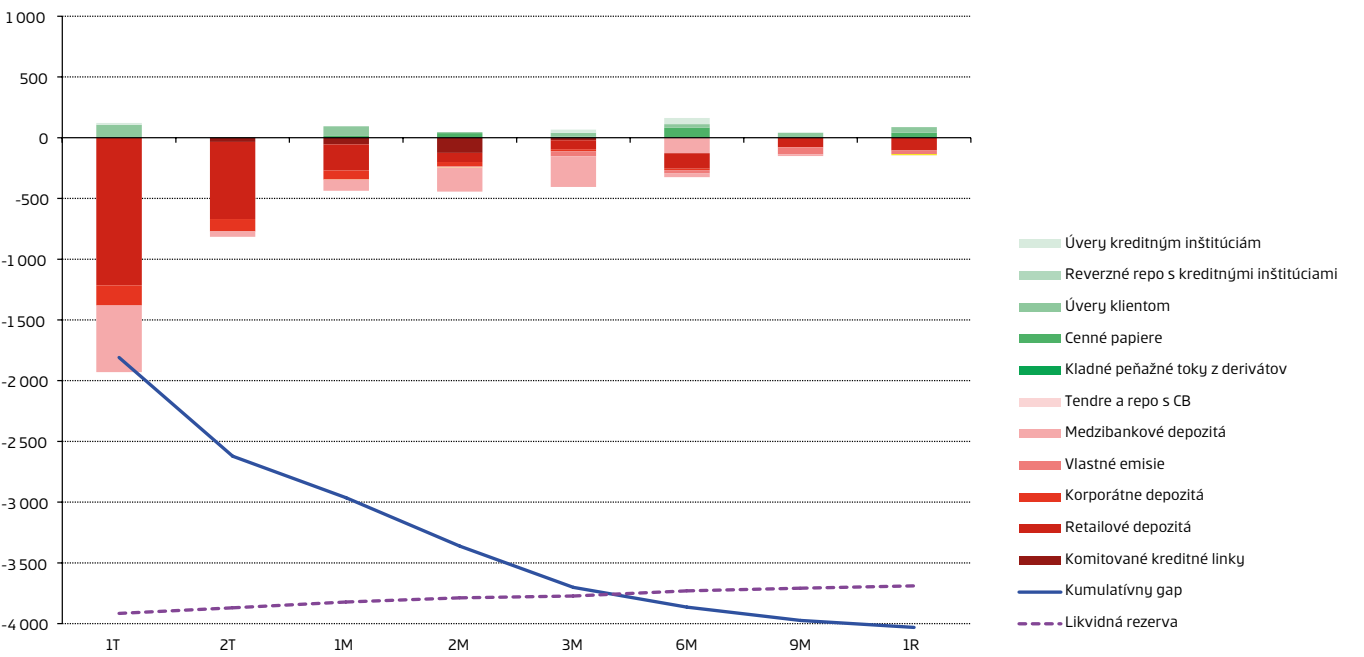
mil. EUR	< 1 týždeň	1 týždeň – 1 mesiac	1 – 3 mesiace	3 – 6 mesiacov	6 – 12 mesiacov
Peniaze, prebytok rezerv	261	-	-	-	-
Likvidné aktíva	3 827	-	-16	-14	-
Vyrovňavacia kapacita	4 088	-	-16	-14	-

Časová štruktúra vyrovnávacej kapacity k 31. decembru 2013

mil. EUR	< 1 týždeň	1 týždeň – 1 mesiac	1 – 3 mesiace	3 – 6 mesiacov	6 – 12 mesiacov
Peniaze, prebytok rezerv	246	-	-	-	-
Likvidné aktíva	3 465	-	-8	-57	-40
Vyrovňavacia kapacita	3 712	-	-8	-57	-40

Analýza obdobia prežitia (Survival Period Horizon) – počas roka 2014 boli splnené limity pre všetky scenáre. Najhorší scenár (kombinovanej krízy) mal minimálnu hodnotu 48 dní, ktorá však ku koncu roka stúpila na 3 mesiace. Výsledky kombinovaných scenárov sú zobrazené nižšie:

Kombinovaný scenár



Koncentrácia financovania – počas celého roka 2014 boli splnené oba limity koncentrácie.

Operačné riziko

Hlavné ciele efektívneho riadenia operačného rizika:

- definovať celobankový rámec riadenia operačného rizika a transformovať ho na konkrétne smernice, procedúry alebo procesy, ktoré môžu byť realizované a kontrolované v rámci jednotlivých obchodných jednotiek
- riadne identifikovať hlavné faktory operačného rizika
- vytvoriť model na kvantifikáciu profilu vystavenia sa riziku a na kalkuláciu ekonomického a regulačného kapitálu
- zamedziť alebo minimalizovať straty vyplývajúce z operačného rizika prijatím vhodných procesov, preventívnych opatrení alebo výberom vhodného poistenia
- neustále zlepšovať proces riadenia operačného rizika (popísané v nasledujúcich kapitolách identifikácia rizika, meranie a riadenie)
- zabezpečiť kvalitné výkazníctvo a dokumentáciu

Identifikácia rizika

Komplexná identifikácia rizika je nevyhnutná pre všetky ďalšie fázy životného cyklu riadenia operačného rizika. Hlavným cieľom identifikácie rizika je poskytovať informácie potrebné na prijímanie správnych rozhodnutí v rámci riadenia operačného rizika. Zásluhou včasnej identifikácie rizík sa môžu rýchlo odhaliť a skorigovať nedostatky v smerniciach alebo postupoch, ako aj výrazne znížiť potenciálny opakovaný výskyt stratových udalostí, resp. ich závažnosť.

Identifikácia rizík by sa vo všeobecnosti mala zameriavať na budúcnosť. Aj keď je nevyhnutné používať historické údaje o stratách, mali by sa podporovať výhľadovými projekciami s cieľom zabezpečiť lepšiu kvalitu posúdenia rizika. Faktory identifikácie by sa mali vždy, keď je to možné, dať pretransformovať na kvantitatívne opatrenia.

Najvýznamnejšími zdrojmi operačného rizika v banke sú:

- krádeže a podvody (externé a interné),
- právne riziká,
- riziko chyby v spracovaní v dôsledku ľudského faktora,
- riziká týkajúce sa údajov, infraštruktúry a systémov,
- nevhodné postupy (vrátane neúplných alebo nejasných interných smerníc),
- prírodné katastrofy a zámerné poškodenie.

Je nevyhnutné tieto zdroje rizík neustále posudzovať a prehodnocovať pomocou rôznych techník na identifikáciu rizík, ktoré sú opísané v pododdieloch nižšie. O výsledkoch identifikácie rizík sa podávajú pravidelné hlásenia orgánom na vyššej úrovni s rozhodovacou právomocou (výboru ORCO, predstavenstvu).

Interná databáza údajov

Banka vedie centrálnu databázu mimoriadnych udalostí a strát spôsobených operačným rizikom. Mala by byť čo najkomplexnejšia, pretože zachytáva všetky významné činnosti v rámci banky. Zber údajov sa realizuje prostredníctvom webovej aplikácie EMUS.

Udalosť, ktorá vznikla z dôvodu operačného rizika, sa definuje ako udalosť zapríčinená neprimeranými alebo chybnými procesmi, systémami, ľudskými faktormi alebo externými udalosťami, v dôsledku ktorých vznikla strata (alebo ktoré potenciálne spôsobia stratu), resp. majú iný negatívny vplyv na banku. Všetky organizačné jednotky a ich zamestnanci sú povinní hlásiť udalosti operačného rizika, s ktorými sa stretli, resp. ktorých potenciálna strata (priama aj nepriama) je vyššia, ako definuje

hraničná úroveň, alebo nie je kvantifikovateľná, je však relevantná. Podávanie hlásení sa realizuje prostredníctvom aplikácie EMUS, ku ktorej má každý zamestnanec banky prístupové práva. Zadávať sa do nej informácie o výške straty, spätne získaných prostriedkoch, o dátume udalosti a iné relevantné údaje.

Každá udalosť zadaná do aplikácie EMUS prechádza akceptáciou odborných útvarov. Postup na akceptáciu udalostí má dve fázy. V závislosti od typu udalosti prvú fázu vykonáva jeden z týchto úsekov: IT Security, Physical Security, Financial Crime & Compliance, Card Services, Internal Services, SRM. V rámci druhej fázy sa kontroluje konzistentnosť údajov, ktorú vykonáva odbor SRM. Udalosti sa kategorizujú podľa obchodných línií. Osobitnú pozornosť si vyžadujú udalosti, ktoré presahujú viac ako jednu obchodnú líniu, resp. udalosti, ktoré vznikli v rámci centralizovanej funkcie a ktoré nemožno priamo zaradiť do obchodnej línie. Proces interného zberu údajov zabezpečuje odbor SRM prostredníctvom príslušnej smernice. V tejto smernici sa uvádzajú definície, princípy klasifikácie udalosti, minimálna hraničná úroveň straty, postup akceptácie udalosti, požadované údaje pre každú udalosť atď.

Externé údaje

Keďže vážne udalosti súvisiace s operačným rizikom sa vyskytujú zriedkavo a nemusia sa zachytiť v rámci procesu interného zberu údajov, banka do svojho systému identifikácie rizika zahŕňa aj primerané externé údaje o udalostiach. Tieto informácie pokrývajú často sa nevyskytujúce vážne udalosti, ktoré majú relevantný význam pre banku alebo pre finančné odvetvie. Banka systematicky začleňuje externé údaje do svojej metodiky merania rizík. Zber externých údajov sa koordinuje v rámci skupiny Erste Group, pričom lokálne zaň zodpovedá odbor SRM.

Analýza pomocou scenárov

Na rozdiel od zberu interných a externých údajov predstavuje analýza pomocou scenárov nástroj, ktorý sa v oblasti identifikácie rizík zameriava na budúcnosť. Banka túto analýzu používa, aby vyhodnotila svoju expozíciu voči udalostiam s veľmi vážnym dosahom a aby získala odhady potenciálnych vážnych strát. Získané výsledky následne slúžia ako vstupné faktory do procesu merania rizík. Scenáre sa pravidelne prehodnocujú z hľadiska ich zmysluplnosti, pričom by mali zohľadňovať aj predpokladanú koreláciu (t. j. pravdepodobnosť, že dve alebo viaceré vážne udalosti nastanú simultánne). Analýzu pomocou scenárov vykonáva odbor SRM.

Mapovanie rizík a kľúčové rizikové ukazovatele

Cieľom tejto techniky identifikácie rizík je zmapovať úroveň rôznych operačných rizík v celej banke a vytvoriť merateľný rámec (známy ako kľúčové rizikové ukazovatele), ktorý sleduje najdôležitejšie faktory spôsobujúce operačné riziko a ktorý by sa následne mohol použiť pri meraní rizík. Mapovanie rizík sa realizuje prístupom „zhora nadol“. Zamestnanci odboru SRM za asistencie príslušného seniora alebo manažéra z tretej úrovne vykonávajú analýzu a hodnotia stupňami operačné riziká vlastnej činnosti každej jednotky, aby vypracovali celkovú rizikovú mapu banky. Výsledná mapa má tri dimenzie, a to konkrétne:

- rizikovú kategóriu,
- obchodnú líniu/produkt,
- funkčnú procesnú úroveň – podľa potreby prináša komplexnosť vzhľadom na dimenziu obchodnej línie/produktu (napr. fázy konkrétneho procesu či fázy životného cyklu produktu).

Výsledok rizikového mapovania poskytuje základ na definovanie kľúčových rizikových ukazovateľov, ktoré sa následne pravidelne monitorujú. Poskytuje vstupy na prijímanie rozhodnutí v oblasti

merania rizík a riadenia operačného rizika. Za prípravu hlásení o kľúčových rizikových ukazovateľoch zodpovedajú obchodné jednotky.

Kľúčové rizikové ukazovatele majú tieto vlastnosti:

- dajú sa jednoducho použiť, t. j. sú k dispozícii na hodnoverné pravidelné meranie, ďalej sú nákladovo efektívne z hľadiska stanovenia ich hodnoty, ako aj ľahko pochopiteľné a vysvetliteľné,
- sú účinné, t. j. platia pre body vysokého rizika, ďalej vyjadrujú skôr objektívne meranie, ako subjektívny úsudok a poskytujú užitočné informácie o riadení.

Meranie rizík

Pri tomto prístupe sa modeluje rozdelenie pravdepodobnosti výskytu straty a jej výška, čo sa ďalej prekombinuje (zvyčajne použitím simulácie Monte Carlo) do rozdelenia ročných strát. Z tohto rozdelenia možno vypočítať predpokladané aj nepredpokladané straty. V súlade so štandardom Basel II interval spoľahlivosti nepredpokladaných strát je minimálne 99,9 % a obdobie držania je jeden rok.

Pri modelovaní rozdelenia sa používajú všetky výstupy procesu identifikácie rizík, t. j. interné a externé údaje, analýza pomocou scenárov, rizikové mapovanie, ako aj faktory odzrkadľujúce obchodné prostredie spolu s internými kontrolnými systémami. Vo výpočte expozície možno použiť techniky na zmiernenie (konkrétne v prípade poistenia). V tomto prípade sa znižuje hrubá strata na jednotlivé stratové udalosti pri použití pravdepodobného poistného krytia.

Za predpokladu dostupnosti primeraných údajov a náležitých modelov je banka schopná vypracovať dostatočne podrobný profil rizikových expozícií, t. j. vypočítať expozície pre všetky významné faktory ovplyvňujúce operačné riziko (zahrňujúc všetky obchodné línie a typy rizík). S odstupom času treba model porovnaním s aktuálnymi skúsenosťami validovať a vykonať primerané opravy. Za návrh modelu merania rizík zodpovedá Erste Holding (na získanie podrobnejších informácií pozri skupinovú dokumentáciu AMA). Vstupy na účely modelovania poskytuje odbor SRM.

Riadenie operačného rizika

Za riadenie operačného rizika sú primárne zodpovedné všetky jednotlivé organizačné zložky v rámci ich každodenného výkonu činností. Okrem toho má odbor strategického riadenia rizika harmonizačnú úlohu a vykonáva činnosti globálneho rozsahu.

Vo všeobecnosti sa riadenie operačného rizika realizuje v rámci niektorých z týchto činností (resp. prostredníctvom ich kombinácie):

- zmiernenie rizík vrátane poistenia,
- systém vnútornej kontroly,
- outsourcing činností,
- prijatie rizika,
- zníženie rozsahu rizikovej činnosti, resp. jej odstránenie.

V súlade s definíciou za vybraný prístup pri činnostiach a rizikách globálneho rozsahu zodpovedajú senior manažéri, resp. predstavenstvo. Vzhľadom na riziká, ktoré sa považujú za významné, sa od senior manažérov požaduje, aby vybranú taktiku riadenie rizík prezentovali na schválenie orgánu s rozhodovacou právomocou (ORCO, predstavenstvo).

V nasledujúcich pododdieloch sa nachádza prehľad hlavných činností banky v oblasti riadenia operačného rizika.

Výbor pre operačné riziko a oblasť compliance (ORCO)

Výbor ORCO je najvyšší orgán s rozhodovacou právomocou pre záležitosti týkajúce sa operačného rizika. Definuje sa ako riadiaci výbor, ktorý sa zaoberá stratégiami a postupmi v oblasti operačných rizík, rozhoduje o rizikovom apetíte a úrovniach tolerancie, o opatreniach na zmiernenie či akceptovanie operačného rizika, ako aj oblasti compliance, finančného trestného zločinu, bezpečnosti a operácií IT, prania špinavých peňazí atď.

Odbor SRM alebo ktorákoľvek iná organizačná jednotka poskytuje výsledky procesov identifikácie rizík a merania rizík, resp. iných oblastí týkajúcich sa operačných rizík, výboru ORCO, ktorý následne rozhodne o akceptácii/zamietnutí rizika. Ide zvyčajne o prípady, v rámci ktorých sa počas mapovania rizík identifikuje vysoké riziko, resp. zaeviduje sa udalosť s vyššou stratou, či plánuje akákoľvek významná činnosť spojená s potenciálne vysokým operačným rizikom. Ak výbor ORCO neakceptuje identifikované riziko, prideliť úlohy senior manažérom, aby navrhli opatrenia na zmiernenie. Výbor ORCO sa skladá z vybraných členov predstavenstva, senior manažérov a z iných predstaviteľov banky.

Systém vnútornej kontroly

Každý manažér organizačnej jednotky implementuje systém vnútorných kontrol v oblasti svojej pôsobnosti, ktorý má za cieľ identifikovať a zmierniť prevádzkové riziká. V systéme sa vytvorí súbor operačných kontrol na systematickú kontrolu vybraného produktu, služby, procesu atď. Každý manažér organizačnej jednotky zodpovedá za účinnosť a kvalitu systému. Okrem toho k jeho zodpovednosti patrí určiť problematické alebo rizikové oblasti, ktoré treba pokryť operačnými kontrolnými mechanizmami.

Systém vnútornej kontroly zahŕňa:

- posúdenie rizika – s cieľom určiť, ktoré procesy sú najdôležitejšie a ktoré kontroly sa požadujú,
- zásady a postupy v písomnej forme – všetky dôležité operácie sú pokryté prevádzkovými príručkami,
- kontrolné činnosti – kontrolné postupy ako také,
- kontrolu – s cieľom posúdiť vhodnosť kontrol,
- účtovné, informačné a komunikačné systémy – a ich vhodnú kombináciu s cieľom poskytnúť podrobné, presné a včasné informácie.

Zásady, ktoré pri implementácii systému vnútornej kontroly treba dodržiavať, okrem iného zahŕňajú:

- zásadu štyroch očí,
- dôsledné pridelovanie úloh a súvisiace monitorovanie,
- zastupiteľnosť personálu,
- požadovanú dovolu, resp. absenciu z povinností (iba pre príslušné jednotky),
- segregáciu povinností,
- zamedzenie vzniku konfliktu záujmov.

Odbor vnútorného auditu pravidelne vykonáva audit systému vnútornej kontroly v banke, aby stanovil, či banka koná v súlade s prijatými zásadami a postupmi. Odbor SRM vydáva súvisiace zásady pre systém vnútornej kontroly (angl. Internal Control System Policy), v ktorých sa nachádzajú podrobné informácie o systéme. Odbor SRM však nepreberá úlohu koordinácie pri implementácii a realizácii systému vnútornej kontroly jednotlivými manažermi.

Poistenie

S cieľom zmierniť operačné riziko sa banka zapojila do komplexného programu poistenia. V rámci tohto programu sú poistené priame alebo nepriame straty z dôvodu všetkých hlavných zdrojov operačného rizika, t. j. nevhodné použitie interných postupov či ich zlyhanie, ďalej zlyhanie ľudského faktora, zlyhanie systému či externé faktory, a to ako v banke, tak aj v jej dcérskych spoločnostiach. Primárnym cieľom programu poistenia je ochrániť banku pred katastrofickými udalosťami. Poistenie však neslúži na ochranu pred bežnými, očakávanými stratami. Za program poistenia zodpovedá odbor SRM. Jeho úlohou je navrhnúť vhodný a nákladovo efektívny program poistenia s cieľom minimalizovať straty z dôvodu operačného rizika. Celkový program poistenia sa pripravuje na úrovni Erste Holding. Je nevyhnutné, aby sa program zdokumentoval v rámci súvisiacej smernice, ktorá okrem iného pokrýva postupy pre prípad poistnej udalosti.

Outsourcing (externé dodávky)

Outsourcing sa definuje ako delegovanie internej operácie na externú jednotku, ktorá sa na oblasť danej operácie špecializuje. V kontexte riadenia operačného rizika sa primárne zameriava na outsourcing bankových operácií.

Outsourcing sa riadi týmito rámcovými zásadami:

- outsourcing akejkoľvek bankovej operácie musí schváliť predstavenstvo outsourcovaním príslušnej činnosti,
- banka je ochotná znášať riziko, ktoré takáto činnosť prináša, a prebrať zaň zodpovednosť,
- osobitnú pozornosť treba venovať právnym a regulačným záležitostiam.

Všeobecné zásady outsourcingu sa definujú na úrovni Erste Holding. Odbor SRM je zodpovedný za lokálnu implementáciu týchto zásad, ktoré poskytujú podrobnú definíciu princípov a postupov outsourcingu. Tie sú zdokumentované v súvisiacej internej politike. Túto politiku treba presne dodržiavať pri všetkých činnostiach zabezpečovaných formou outsourcingu.

Pri každom outsourcingu sa určuje jeho sponzor a jeho manažér (obaja sú zamestnancami banky), ktorí zodpovedajú za správu, správne fungovanie, operačné riziko a za ostatné činnosti súvisiace s outsourcovanou činnosťou.

Riadenie operačného rizika súvisiace s outsourcingom spadá do zodpovednosti príslušného sponzora outsourcingu a manažéra outsourcingu. Odbor SRM pravidelne posudzuje celkové riziko spojené s outsourcingom.

Outsourcing pravidelne kontroluje odbor vnútorného auditu.

37) Reálna hodnota finančných aktív záväzkov

Najlepší údaj o reálnej hodnote finančného nástroja poskytujú trhové ceny kótované na aktívnom trhu. Ak sú takéto ceny k dispozícii, použijú sa na ocenenie reálnej hodnoty finančných nástrojov (úroveň 1 v hierarchii reálnej hodnoty).

V prípade použitia kótovanej ceny na trhu, ktorý z dôvodu obmedzenej likvidity nemožno označiť ako aktívny (na základe dostupných ukazovateľov likvidity trhu), sa finančný nástroj kvalifikuje v rámci úrovne 2. Ak nie sú dostupné trhové ceny, reálna hodnota sa stanoví pomocou oceňovacích modelov, ktoré

sú založené na pozorovaní trhu. Ak možno pozorovať všetky významné vstupy v oceňovacom modeli, finančný nástroj sa klasifikuje v rámci úrovne 2 v hierarchii reálnej hodnoty. Ako pozorovateľné trhové parametre pri oceneniach v rámci úrovne 2 sa zvyčajne používajú výnosové krivky, úverové rozpätia a implikované volatility.

V niektorých prípadoch nemožno reálnu hodnotu finančného aktíva alebo záväzku určiť ani na základe trhových cien kótovaných s dostatočnou frekvenciou, ani použitím oceňovacích modelov, ktoré sú založené na pozorovaní trhu. V takejto situácii sa s použitím realistických predpokladov vykoná odhad individuálnych oceňovacích parametrov, ktoré nemožno pozorovať na trhu. Ak je ktorýkoľvek zo vstupov, ktoré nemožno pozorovať, v oceňovacom modeli významný, resp. ak sa kótovaná cena nepravidelne aktualizuje, finančný nástroj sa klasifikuje v rámci úrovne 3 v hierarchii reálnej hodnoty. Pri oceneniach v rámci úrovne 3, s výnimkou pozorovateľných parametrov, sa zvyčajne používajú úverové rozpätia získané z externých (týkajúce sa podobných cenných papierov alebo emitentov) a interných (týkajúce sa rizikových parametrov, ako sú rating, PD alebo LGD) zdrojov.

Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou v súvahe

Všetky finančné nástroje sa opakovane oceňujú reálnou hodnotou. Banka vychádza pri určovaní reálnej hodnoty primárne z externých zdrojov informácií (kurzy akcií na burzách alebo kotácie brokerov pre vysoko likvidné segmenty trhu). K finančným nástrojom, ktorých reálna hodnota sa určuje na základe kótovaných trhových cien, patria najmä kótované cenné papiere a finančné deriváty, ako aj likvidné OTC dlhopisy.

Popis oceňovacích modelov a vstupov

Banka využíva len modely oceňovania, ktoré sa interne testovali a pre ktoré sa oceňovacie parametre (ako napríklad úrokové sadzby, devízové sadzby, volatility a úverové rozpätia) stanovili nezávisle.

Cenné papiere

Pri štandardných dlhových cenných papieroch (s pevnou a pohyblivou sadzbou) sa reálna hodnota počíta diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím diskontnej krivky v závislosti od úrokovej sadzby pre menu emisie a úpravy rozpätia, ktorá sa zvyčajne odvíja od krivky úverového rozpätia emitenta. Ak takáto krivka emitenta nie je k dispozícii, rozpätie sa stanovuje na základe podobného finančného nástroja a upravuje sa o rozdiely v rizikovom profile finančných nástrojov. Ak nie je k dispozícii ani podobný finančný nástroj, rozsah úpravy rozpätia sa odhaduje pomocou iných informácií vrátane odhadov úverového rozpätia na základe interných ratingov a pravdepodobnosti zlyhania či úsudku manažmentu. Reálna hodnota zložitejších dlhových cenných papierov (napr. vrátane charakteristík podobných opciám, ako sú callable, cap/floor, index-linked) sa stanovuje použitím kombinácie modelov diskontovaných peňažných tokov a sofistikovanejších techník modelovania vrátane metód používaných pre OTC finančné deriváty. Všetky cenné papiere sa oceňujú kurzom „kúpa – predaj“ (v závislosti od toho, či ide o aktívum, alebo pasívum, t. j. konzervatívnejší ako stredový kurz).

OTC – finančné deriváty

Finančné deriváty obchodované na likvidných trhoch (napr. úrokové swapy a opcie, devízové forwardy a opcie, opcie na kótované cenné papiere a indexy, kreditné deriváty, komoditné deriváty) sa oceňujú pomocou štandardných modelov ocenenia,

ktoré zahrňajú modely diskontovaných peňažných tokov, model generácie Black Scholes a model Hull White. Modely sa kalibrujú na základe kótovaných trhových údajov (vrátane implikovanej volatility). V rámci modelov oceňovania zložitejších nástrojov sa používa aj simulácia Monte Carlo. Pri nástrojoch na menej likvidných trhoch sa používajú údaje získané z menej frekventovaných transakcií alebo sa uplatňujú techniky extrapolácie.

Banka oceňuje finančné deriváty stredovým kurzom

Pri derivátoch obchodovaných na organizovanom mimoburzovom trhu („OTC“) sa vykonáva úprava reálnej hodnoty o kreditné riziko protistrany (angl. Credit Value Adjustment, „CVA“) a úprava o vlastné úverové riziko (angl. Debit Value Adjustments, „DVA“). Výšku CVA ovplyvňuje očakávaná veľkosť rizikovej expozície zo všetkých finančných derivátov s kladnou reálnou hodnotou a úverová bonita protistrany. Výška DVA vychádza z očakávanej rizikovej expozície z derivátov so zápornou reálnou hodnotou a z úverovej bonity banky. Banka uplatňuje prístup, v rámci ktorého sa modelovanie očakávanej rizikovej expozície zakladá na opčných replikačných stratégiách. Táto metóda sa používa pri najrelevantnejších portfóliách a produktoch. Metodika pre zvýšné jednotky a produkty sa určuje na základe trhovej hodnoty so zohľadnením ďalších faktorov. Pravdepodobnosť zlyhania (angl. Probability of Default, „PD“) protistrán, ktoré sa neobchodujú na aktívnom trhu, sa určuje na základe interných PD priradených do koša likvidných titulov obchodovaných na stredoeurópskom trhu, takže ocenenie je založené na báze trhových vstupov. Protistrany, pri ktorých sú k dispozícii likvidné dlhopisy alebo kótované swapy úverového zlyhania (angl. Credit Default Swap, „CDS“), sa oceňujú pri použití príslušného trhového PD, ktoré sa vzťahuje výlučne na ne. Pravdepodobnosť zlyhania banky vychádza z úrovne

	Kótované ceny na aktívnom trhu		Teoretické ceny vychádza-júce z pozorovateľných trhových dát		Teoretické ceny vychádza-júce z nepozorovateľných trhových dát		Spolu	
	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3			
tis. EUR	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014

AKTÍVA								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	50 826	99 493	-	2 081	50 826	101 574
Deriváty	-	-	50 826	99 493	-	2 081	50 826	101 574
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	10 791	-	6 629	6 646	13 752	13 557	31 172	20 203
Cenné papiere určené na predaj	619 046	1 001 348	187 947	187 637	34 444	29 489	841 437	1 218 474
Zabezpečovacie deriváty	-	-	5 119	8 322	-	-	5 119	8 322
Spolu aktíva	629 837	1 001 348	250 521	302 098	48 196	45 127	928 554	1 348 573
ZÁVÄZKY								
Finančné záväzky na obchodovanie	-	-	51 991	103 439	-	-	51 991	103 439
Deriváty	-	-	51 991	103 439	-	-	51 991	103 439
Zabezpečovacie deriváty	-	-	18 159	49 077	-	-	18 159	49 077
Spolu záväzky	-	-	70 150	152 516	-	-	70 150	152 516

Pridelenie pozícií k úrovniam a akékoľvek zmeny medzi úrovňami sa zohľadňujú na konci vykazovaného obdobia.

spätných odkúpení emisii banky. Vzájomné započítanie pozícií sa zohľadňovalo len v prípade niektorých protistrán, kde bol dosah významný. V ich prípade sa vzájomné započítanie pozícií uplatnilo aj pri CVA, aj pri DVA. Metodiku aj výpočet uskutočňuje Erste Holding.

Pri zabezpečených finančných derivátoch sa zohľadňuje vplyv prijatého zabezpečenia a podľa toho sa znižuje výška CVA. V prípade protistrán, s ktorými je uzatvorená zmluva o úverovej podpore (angl. Credit Support Annex, „CSA“), sa pri sumách s nízkym limitom žiadna úprava CVA nezohľadňuje.

V súlade s opísanou metodikou dosiahli kumulatívne úpravy CVA výšku 3,87 mil. eur (2013: 1,35 mil. eur) a celkové úpravy DVA 1,73 mil. eur (2013: 1,12 mil. eur).

Opis oceňovacieho procesu pri oceňovaniach reálnou hodnotou klasifikovaných v rámci úrovne 3

Pozícia úrovne 3 zahŕňa jeden alebo viac významných vstupov, ktoré nie sú priamo pozorovateľné na trhu. Je nevyhnutné podniknúť dodatočné kroky verifikácie ceny, ku ktorým patrí napr. kontrola relevantných historických údajov, ich porovnávanie s podobnými transakciami, odhady a odborné posudky.

Zodpovednosť za oceňovanie pozície oceneney reálnou hodnotou má divízia riadenia rizík, ktorá je nezávislá od všetkých obchodných, predajných alebo investičných jednotiek.

Hierarchia reálnej hodnoty

Tabuľka nižšie znázorňuje metódy používané pri určovaní reálnej hodnoty vzhľadom na úrovne hierarchie reálnej hodnoty.

Zmeny v objemoch úrovne 1 a úrovne 2

Počas účtovného obdobia neboli významné presuny medzi úrovňami 1 a 2 finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou v súvahe.

Pohyby na úrovni 3 finančných nástrojov ocenených reálnou hodnotou

Nasledujúce tabuľky zobrazujú vývoj reálnej hodnoty cenných papierov, pri ktorých sa oceňovacie modely zakladajú na nepozorovateľných vstupoch:

tis. EUR	2013	Zisky/straty – výkaz ziskov a strát	Zisky/straty – výkaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj/ splatenia	Prevod do úrovne 3	2014
----------	------	---	--	-------	----------------------	-----------------------	------

AKTÍVA							
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	2 081	2 081
Deriváty	-	-	-	-	-	2 081	2 081
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	13 752	976	-	-	(1 198)	28	13 557
Finančné aktíva určené na predaj	34 444	962	338	2 000	(8 255)	-	29 489
Spolu aktíva	48 196	1 938	338	2 000	(9 453)	2 109	45 127

tis. EUR	2012	Zisky/straty – výkaz ziskov a strát	Zisky/straty – výkaz komplexných ziskov a strát	Nákup	Predaj/ splatenia	Prevod do úrovne 3	2013
----------	------	---	--	-------	----------------------	-----------------------	------

AKTÍVA							
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	13 085	(1 070)	-	1 800	(63)	-	13 752
Finančné aktíva určené na predaj	34 011	964	436	-	(967)	-	34 444
Spolu aktíva	47 096	(106)	436	1 800	(1 030)	-	48 196

Zisky alebo straty z nástrojov úrovne 3, ktoré boli držané na konci vykazovacieho obdobia a ktoré sú zahrnuté do zisku alebo straty:

tis. EUR	2013	2014
----------	------	------

AKTÍVA		
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	2 124
Deriváty	-	2 124
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	1 070	912
SPOLU	1 070	3 036

Objem finančných aktív úrovne 3 tvorí výlučne niekoľko pozícií nelikvidných cenných papierov.

Finančné nástroje, ktorých reálna hodnota je zverejnená v poznámkach

Nasledujúca tabuľka znázorňuje reálne hodnoty a hierarchiu reálnych hodnôt finančných nástrojov, ktorých reálna hodnota je zverejnená v poznámkach za koniec roka 2014.

tis. EUR	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Kótované ceny na aktívnom trhu Úroveň 1	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľ- ných trhových dát Úroveň 2	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľ- ných trhových dát Úroveň 3
----------	--------------------	-------------------	---	---	---

AKTÍVA					
Peniaze a účty v centrálnych bankách	408 119	408 119	-	-	-
Cenné papiere držané do splatnosti	2 579 817	3 061 949	2 995 616	66 231	102
Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách	179 005	163 073	-	-	163 073
Úvery a pohľadávky voči klientom	8 142 383	8 154 045	-	-	8 154 045

ZÁVÄZKY					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	11 354 414	10 921 141	-	936 200	9 984 941
Záväzky voči bankám	740 685	732 923	-	-	732 923
Záväzky voči klientom	9 683 889	9 476 925	-	-	9 476 925
Vydané dlhové cenné papiere	929 840	936 200	-	936 200	-

Nasledujúca tabuľka znázorňuje reálne hodnoty a hierarchiu reálnych hodnôt finančných nástrojov, ktorých reálna hodnota je zverejnená v poznámkach za koniec roka 2013.

tis. EUR	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Kótované ceny na aktívnom trhu Úroveň 1	Teoretické ceny vychádzajúce z pozorovateľ- ných trhových dát Úroveň 2	Teoretické ceny vychádzajúce z nepozorovateľ- ných trhových dát Úroveň 3
----------	--------------------	-------------------	---	---	---

AKTÍVA					
Peniaze a účty v centrálnych bankách	329 977	329 977	-	-	-
Cenné papiere držané do splatnosti	2 764 888	3 031 387	1 722 853	1 308 534	-
Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách	80 036	74 276	-	-	74 276
Úvery a pohľadávky voči klientom	7 221 256	6 701 534	-	-	6 701 534

ZÁVÄZKY					
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	10 223 044	9 889 044	-	723 676	9 165 368
Záväzky voči bankám	424 377	408 319	-	-	408 319
Záväzky voči klientom	9 101 433	8 757 049	-	-	8 757 049
Vydané dlhové cenné papiere	697 234	723 676	-	723 676	-

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom a úverov a vkladov vo finančných inštitúciách sa vyčísluje diskontovaním budúcich peňažných tokov, pričom sa zohľadňujú aj vplyvy úrokov a úverového rozpätia. Vplyv úrokovej sadzby je založený na pohyboch trhových sadzieb, pričom zmeny v úverovom rozpätí sa odvodzujú z pravdepodobnosti zlyhania použitých v interných výpočtoch rizika. Na účely výpočtu realnej hodnoty sa úvery a vklady zoskupili do homogénnych portfólií na základe ratingovej metódy, ratingového stupňa, splatnosti a krajiny, v ktorej sa poskytli.

Reálna hodnota cenných papierov držaných do splatnosti finančných aktív držaných do splatnosti sa buď odvodzuje priamo z trhu, alebo sa stanovuje prostredníctvom priamo pozorovateľných vstupných parametrov (t. j. výnosových kriviek).

Účtovná hodnota záväzkov bez zmluvných splatností (napr. vklady splatné na požiadanie) predstavuje minimálnu výšku ich reálnej hodnoty.

Reálna hodnota vydaných cenných papierov a podriadených záväzkov ocenených amortizovanou obstarávacou hodnotou sa určuje na základe trhových cien alebo pozorovateľných trhových parametrov, ak sú k dispozícii. V opačnom prípade sa reálna hodnota odhaduje zohľadnením skutočnej výšky úrokových sadzieb, pričom v takomto prípade sa zaraďá do úrovne 3.

Reálna hodnota ostatných záväzkov ocenených amortizovanou obstarávacou hodnotou sa odhaduje zohľadnením skutočnej výšky úrokových sadzieb a vlastných úverových rozpätí, pričom sa zaraďujú do úrovne 3.

Reálna hodnota podsúvahových záväzkov (t. j. finančných záruk a nevyužitých úverových príslubov) sa odhaduje pomocou konverzných faktorov úverov stanovených regulátorom. O výsledných úverových ekvivalentoch sa účtuje ako o ostatných súvahových aktívach. Rozdiel medzi vypočítanou tržnou hodnotou a nominálnou hodnotou hypotetických úverových ekvivalentov predstavuje reálnu hodnotu týchto podmienených záväzkov.

Reálna hodnota nefinančných aktív

Reálnu hodnotu nefinančných aktív stanovujú odborníci s uznávanou a relevantnou odbornou kvalifikáciou.

Dlhodobý hmotný majetok a ostatné aktíva

Dlhodobý hmotný majetok a ostatné aktíva sa oceňujú v reálnej hodnote na jednorazovej báze, keď sa ich účtovná hodnota zníži na čistú realizovateľnú hodnotu.

Reálna hodnota nefinančného majetku vo vlastníctve banky sa určuje na základe oceňovacích správ, ktoré vychádzajú najmä z pozorovateľných trhových vstupov (napr. predajná cena na štvorcový meter účtovaná v nedávnych na trhu pozorovateľných transakciách pri obdobnom majetku). Takéto ocenenia sa zverejňujú v rámci úrovne 2 hierarchie reálnych hodnôt. Ak reálna hodnota nefinančného majetku vyplynie z oceňovacích modelov používajúcich metódu očakávaného budúceho príjmu z prenájmu, zverejňujú sa v rámci úrovne 3 hierarchie reálnych hodnôt.

Pri nefinančných aktívach vo vlastníctve banky sa ocenia realizujú najmä pri využití porovnávacích a investičných metód, a to na základe porovnania a analýzy relevantných porovnateľných transakcií týkajúcich sa investícií a prenájmu vrátane zohľadnenia dopytu v blízkosti príslušného majetku. Charakteristické aspekty obdobných transakcií, ktoré sa následne uplatňujú vo vzťahu k danému majetku, zahŕňajú veľkosť, lokalitu, podmienky, prísluby a ostatné významné faktory. Takéto ocenia sa zverejňujú v rámci úrovne 3 hierarchie reálnej hodnoty.

Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností sa opakovane oceňujú reálnou hodnotou.

Odhad reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností k 31. decembru 2014 predstavoval 3,2 mil. eur (2013: 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. Takéto ocenenia sa prezentujú na úrovni 2 v hierarchii reálnej hodnoty.

38) 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.

mil. EUR	2013		2014	
	< 1 rok	> 1 rok	< 1 rok	> 1 rok
100	100	100	100	100
200	200	200	200	200
300	300	300	300	300
400	400	400	400	400
500	500	500	500	500
600	600	600	600	600
700	700	700	700	700
800	800	800	800	800
900	900	900	900	900
1000	1000	1000	1000	1000

Aktíva				
Peniaze a účty v centrálnych bankách	329 977	-	408 119	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	10 297	40 529	23 949	77 625
Deriváty	10 297	40 529	23 949	77 625
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	6 363	24 808	4	20 199
Cenné papiere určené na predaj	58 426	800 976	54 627	1 164 525
Cenné papiere držané do splatnosti	134 129	2 630 759	80 896	2 498 921
Úvery a pohľadávky vo finančných inštitúciách	68 230	11 806	179 005	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 225 335	5 995 921	1 305 677	6 836 706
Zabezpečovacie deriváty	-	5 119	-	8 322
Dlhodobý hmotný majetok	-	130 499	-	113 801
Investície do nehnuteľností	-	2 805	-	3 306
Dlhodobý nehmotný majetok	-	97 231	-	89 963
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	16 787	-	19 493
Pohľadávka z odloženej z dane	-	36 287	-	33 923
Ostatné aktíva	20 076	18 155	23 525	-
Aktíva spolu	1 852 833	9 811 682	2 075 803	10 866 783
Závázky				
Finančné závázky na obchodovanie	10 727	41 264	29 411	74 028
Deriváty	10 727	41 264	29 411	74 028
Finančné závázky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou	9 187 572	1 035 472	10 048 953	1 305 462
Závázky voči bankám	244 859	179 518	499 595	241 091
Závázky voči klientom	8 791 114	310 319	9 396 406	287 483
Vydané dlhové cenné papiere	151 599	545 635	152 952	776 888
Zabezpečovacie deriváty	-	18 159	-	49 077
Rezervy	-	23 151	-	30 260
Závázok z odloženej dane	2 042	-	22 765	-
Ostatné závázky	86 880	4 810	109 332	-
Závázky spolu	9 287 221	1 122 856	10 210 462	1 458 826

V nasledovnej tabuľke je zobrazená zostatková zmluvná splatnosť iných ako derivátových finančných záväzkov banky.

Tabuľka bola vypracovaná na základe nediskontovaných peňažných tokov finančných záväzkov.

tis. EUR	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu 2014
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou						
Záväzky voči bankám	403 616	82 068	14 093	181 279	64 563	745 619
Záväzky voči klientom	6 950 163	1 031 685	1 419 849	290 859	-	9 692 557
Vydané dlhové cenné papiere	539	47 856	105 918	642 916	204 938	1 002 167
Spolu	7 354 317	1 161 610	1 539 860	1 115 055	269 502	11 440 344

tis. EUR	Na požiadanie a menej ako 1 mesiac	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu 2013
Finančné záväzky ocenené amortizovanou obstarávacou cenou						
Záväzky voči bankám	170 566	65 835	8 520	165 673	14 488	425 082
Záväzky voči klientom	6 329 189	770 702	1 699 905	315 905	-	9 115 701
Vydané dlhové cenné papiere	6 326	44 868	101 762	421 302	187 017	761 275
Spolu	6 506 081	881 405	1 810 187	902 880	201 505	10 302 058

39) Požiadavky na vlastné zdroje a kapitál

Hlavný regulačný orgán banky, ECB v spolupráci s miestnym regulačným orgánom, stanovuje a monitoruje kapitálové požiadavky.

Regulačný kapitál

Orgánmi dohľadu pre Slovenskú sporiteľňu, a. s. sú Európska centrálna banka spoločne s Národnou bankou Slovenska a Austrian Financial Market Authority. Na základe ich spoločného rozhodnutia má banka povinnosť splniť, na individuálnej báze, celkový podiel kapitálu rovný 6,85 % podľa CET1 Pomeru definovaného Reguláciou (EU) č. 575/2013, ktorý vydal Európsky parlament a Rada, a požiadavku na vlastný kapitál v hodnote 11,69 %. Banka splnila k 31. decembru 2014, 2013 a 2012 podmienky kapitálovej primeranosti. Primeranosťou vlastných zdrojov sa rozumie pomer vlastných zdrojov a 12,5-násobku celkovej sumy požiadaviek na vlastné zdroje vypočítaných na základe príslušných ustanovení zákona o bankách a súvisiacich vykonávacích predpisov.

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

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

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

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

Vlastné zdroje banky k 31. decembru 2014 a 2013 boli v nasledovnej štruktúre:

Kapitálová štruktúra podľa nariadenia EU 575/2013 (CRR)

	2013 Basel II	2013 Basel III	2014 Basel III
Kapitál Tier 1 (základné vlastné zdroje)			
Akciový kapitál, kmeňové akcie	212 000	212 000	212 000
Kapitálové fondy	118 899	118 899	118 899
Nerozdelený zisk	701 842	701 842	702 446
Mínus nehmotný majetok	(97 231)	(97 231)	(89 963)
Iné regulačné úpravy	(2 846)	(8 556)	(26 750)
Spolu	932 664	926 954	916 632
Kapitál Tier 2 (dodatkové vlastné zdroje)			
Oceňovacie rozdiely reálnej hodnoty podielových cenných papierov na predaj	34 796	-	-
IRB prebytok	10 061	10 061	12 613
Kvalifikované podriadené záväzky	163 730	125 447	100 914
Spolu	208 587	135 508	113 527
Odpočítateľné položky od kapitálu Tier I a Tier II	(11 986)	-	-
Spolu vlastné zdroje	1 129 265	1 062 462	1 030 159

40) Aktíva v správe

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

Banka spravovala k 31. decembru 2014 majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 1 007,5 mil. eur (2013: 719,5 mil. eur).

Banka tiež spravuje k 31. decembru 2014 aktíva klientov iné ako majetok subjektov kolektívneho investovania v hodnote 4 463,0 mil. eur (2013: 4 425,6 mil. eur).

41) Udalosti po dátume súvahy

Od 31. decembra 2014 až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke, okrem nižšie menovaných:

V priebehu februára 2015 sa očakáva zmena jediného akcionára banky. Novým výhradným akcionárom banky bude Erste Group Bank AG, ktorý dostane akcie na základe § 18 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov.

Táto zmena nebude mať žiadny vplyv na zloženie predstavenstva a dozornej rady banky a tiež nebude mať vplyv na konsolidovanú IFRS závierku Erste Group Bank alebo na požiadavky primeranosti vlastných zdrojov Erste Group Bank.

Nový akcionár dostane akcie banky na jeho vlastný účet a nebude mať žiadnu povinnosť vykonať vlastnícke práva v mene tretích strán a nebude konať v rozpore s ostatnými akcionármi banky, pretože banka nemá ďalších akcionárov.

