SLOVENSKÁ SPORITEĽŇA

POLROČNÁ SPRÁVA

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

Časť 1.- Identifikácia emitenta

Informačná povinnosť za polrok:	I. polrok 2013	**IČO:**	00151653

Účtovné obdobie:	**od:** 01. 01. 2013	**do:**	30. 06. 2013

Právna forma	akciová spoločnosť
Obchodné meno / názov:	Slovenská sporiteľňa, a. s. v skratke SLSP, a. s.
Sídlo:	
ulica, číslo	Tomášikova 48
PSČ	832 37
Obec	Bratislava
Kontaktná osoba:	Ing. Tomáš Simunek

Tel.:	**smerové číslo**	02	**číslo:**	4862 6613
Fax:	**smerové číslo**	02	**číslo:**	4862 7047

E-mail:	simunek.tomas@slsp.sk
WWW stránka	www.slsp.sk

Dátum vzniku:	1. 4. 1994	**Základné imanie (v EUR):**	212 000 000

Zakladateľ:	Fond národného majetku Slovenskej republiky, Drieňová 27, 821 01 Bratislava, Slovenská republika

Spôsob zverejnenia polročnej správy *§ 47 ods. 4 zákona o burze*	internetová stránka emitenta, oznam o uverejnení v dennej tlači s celoštátnou pôsobnosťou	**Adresa internetovej stránky emitenta, alebo názov dennej tlače, alebo názov všeobecne uznávaného informačného systému, v ktorej bola polročná správa zverejnená**	www.slsp.sk, oznam o uverejnení v Hospodárskych novinách
		Dátum zverejnenia	27. augusta 2013

Predmet podnikania:

prijímanie vkladov,
poskytovanie úverov,
obchodovanie na vlastný účet
s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
s mincami drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
finančný lízing,
poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
vydávanie a správa platobných prostriedkov,
poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
uloženie vecí,
prenájom bezpečnostných schránok,
poskytovanie bankových informácií,
osobitné hypotekárne obchody podľa § 67 ods. 1 zákona o bankách,
funkcia depozitára,
spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí,
tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk a zúčtovanie),
poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa § 79a ods. 1 v spojení s § 6 ods. 1 a ods. 2 zákona o cenných papieroch a investičných službách a investovanie do cenných papierov na vlastný účet v rozsahu:
prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom: a/ prevoditeľné cenné papiere, b/ nástroje peňažného trhu, c/ podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania, d/ futures, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien a úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti; opcie, swapy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti;
vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom: a/ prevoditeľné cenné papiere, b/ nástroje peňažného trhu, c/ podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania, d/ futures, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien a úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti; opcie, swapy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti;
obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom: a/ prevoditeľné cenné papiere, b/ nástroje peňažného trhu, c/ podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania, d/ futures, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien a úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti; opcie, swapy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti;
riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom: a/ prevoditeľné cenné papiere, b/ nástroje peňažného trhu, c/ podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania, d/ futures, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien a úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti; opcie, swapy týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti;
upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom: a/ prevoditeľné cenné papiere;
umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom: a/ prevoditeľné cenné papiere;
úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiace služby, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek, vo vzťahu k finančným nástrojom: a/ prevoditeľné cenné papiere, b/ nástroje peňažného trhu, c/ podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania;
poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu;
poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku;
vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb;
vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s týmito finančnými nástrojmi;
služby spojené s upisovaním finančných nástrojov;
vykonávanie investičnej činnosti - obchodovanie na vlastný účet v zmysle ustanovenia § 6 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch vo vzťahu k finančným nástrojom uvedeným v ustanovení: a) § 5 ods. 1 písm. e) zákona o cenných papieroch - opcie a swapy týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí ak k takémuto vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, b) § 5 ods. 1 písm. h) zákona o cenných papieroch - derivátové nástroje na presun úverového rizika, c) § 5 ods. 1 písm. j) zákona o cenných papieroch - forwardy týkajúce sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy;
poskytovanie vedľajšej služby v zmysle ustanovenia § 6 ods. 2 písm. g) zákona o cenných papieroch - obchodovanie na vlastný účet podľa ustanovenia § 6 ods. 1 písm. c) zákona o cenných papieroch týkajúce sa podkladových nástrojov derivátov podľa ustanovenia § 5 ods. 1 písm. j) o cenných papieroch týkajúcich sa oprávnení na emisie, ktoré sa musia vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb alebo vedľajších služieb pre tieto deriváty,
vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore: - poistenia alebo zaistenia, - poskytovanie úverov a spotrebiteľských úverov.

Časť 2. Účtovná závierka

Účtovná závierka je zostavená podľa SAS *(Slovenské štandardy* ***, alebo podľa IFRS*** *(medzinárodné štandardy)*	**IFRS**

Priebežná účtovná závierka podľa IFRS		
UPOZORNENIE Podľa § 17a ods. 3 zákona o účtovníctve účtovná jednotka okrem účtovnej jednotky podľa § 17a ods.1 zákona o účtovníctve, ktorá v účtovnom období emitovala cenné papiere a tieto boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, ktorá nesplňa podmienky podľa § 17a ods. 2 zákona o účtovníctve, zostavuje individuálnu účtovnú závierku podľa medzinárodných účtovných štandardov ak sa tak rozhodne.	**Výkaz ziskov a strát podľa IFRS**	Príloha č. 1 (Priebežná individálna účtovná závierka)
	Súhrnný výkaz ziskov a strát podľa IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individálna účtovná závierka)
	Súvaha podľa IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individálna účtovná závierka)
V zmysle § 17a zákona o účtovníctve banky zostavujú účtovnú závierku podľa IFRS.	**Zmeny vo VI podľa IFRS**	Príloha č. 1 (Priebežná individálna účtovná závierka)
	Výkaz peňažných tokov podľa IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individálna účtovná závierka)
	Poznámky podľa IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individálna účtovná závierka)

(§ 35 ods. 11 zákona o burze) **Ak polročná finančná správa nebola overená alebo preverená audítorom, emitent uvedie o tejto skutočnosti vo svojej správe vyhlásenie !**

Polročná finančná správa bola overená, alebo preverená audítorom ("u polročnej správy nie je povinnosť) (áno/nie)	**NIE**

Vyhlásenie:

Polročná finančná správa k 30. júnu 2013 nebola overená audítorom.

Dátum auditu:	-

§ 35 ods. 3 zákona o burze

1. Zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku (áno/ v prípade, že nezostavuje uviesť **nie)**	**ÁNO**

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka podľa IFRS	**Výkaz ziskov a strát podľa IFRS**	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka)
	Súhrnný výkaz ziskov a strát podľa IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka)
	Súvaha podľa IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka)
	Zmeny vo VI podľa IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka)
	Výkaz peňažných tokov podľa IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka)
	Poznámky podľa IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka)

Časť 3. Priebežná správa

Podľa § 35 ods. 2 písm. a) polročná správa obsahuje priebežnú správu vypracovanú v súlade s osobitným predpisom, ktorým je § 20 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len "zákon o účtovníctve")

§ 20 ods. 1 zákona o účtovníctve informácie o:

a) vývoji účtovnej jednotky, o stave, v ktorom sa nachádza, a o významných rizikách a neistotách, ktorým je účtovná jednotka vystavená; informácia sa poskytuje vo forme vyváženej a obsiahlej analýzy stavu a prognózy vývoja a obsahuje dôležité finančné a nefinančné ukazovatele vrátane informácie o vplyve činnosti účtovnej jednotky na životné prostredie a na zamestnanosť, s poukázaním na príslušné údaje uvedené v účtovnej závierke,

Medziročný pokles čistých úrokových výnosov o 0,7% na 221,4 mil. Eur, bol ovplyvnený pretrvávajúcou nízkou úrovňou kľúčových úrokových sadzieb na trhu, čo vedie k následnému znižovaniu čistej úrokovej marže.
Daný trend bol taktiež ovplyvnený rastom úrokových nákladov aj v dôsledku nárastu klientskych vkladov. Medzi vkladmi dominovali vklady obyvateľstva. Objem celkových vkladov sa v porovnaní s 31.12.2012 zvýšil o 2,2%, na 8,6 mld. Eur k 30.6.2013. Pomer nákladov a výnosov Slovenskej sporiteľne medziročne vzrástol podľa predpokladov zo 40,4%, na úroveň 42,2% .

Opravné položky na straty z úverov predstavovali približne 27,8 mil. Eur, čo v porovnaní s minulým obdobím bol pokles o 23,0%. Pokles bol výsledkom zodpovedného a dôsledného riadenia rizika.

Čisté príjmy z poplatkov a provízií medziročne klesli o 1,7% na úroveň 58,4 mil. Eur. Tento pokles zodpovedá očakávanému vývoju na trhu poplatkov a tiež prijatým legislatívnym zmenám.

Všeobecné prevádzkové náklady vzrástli o 1,9% na úroveň 121,0 mil. Eur v porovnaní s minulým rokom, kedy boli vo výške 118,7 mil. Eur.

Prevádzkový zisk medziročne klesol o 5,3% zo 173,3 mil. Eur na 164,1 mil. Eur. Zisk po zdanení v medziročnom porovnaní klesol o 9,2% zo 100,4 mil. Eur. na 91,2 mil. Eur.

Objem klientskych úverov vzrástol v porovnaní s prvým polrokom 2012 o 6,7% a dosiahol 7,2 mld. Eur. Z toho úvery obyvateľstvu tvorili 4,9 mld. Eur, čo je v medziročnom porovnaní nárast o 9,3%. Úvery na bývanie vzrástli

Základné ukazovatele	**30.6.2013**	**31.12.2012**
Návratnosť vlastného kapitálu (ROE)	15,30%	16,94%
Výnosnosť aktív (ROA)	1,56%	1,59%
Čistá úroková marža	4,13%	4,15%
Prevádzkové náklady / prevádzkové výnosy	42,23%	42,11%
Kapitálová primeranosť	23,27%	21,22%

Výsledky a vybrané ukazovatele sú v súlade s priebežnou konsolidovanou účtovnou závierkou za polrok končiaci sa 30. 6. 2013.

b) udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje polročná správa

Od 1. júla 2013 je novým členom predstavenstva zodpovedným za riadenie retailového bankovníctva Ing. Tomáš Salomon. Generálny riaditeľ Ing. Jozef Síkela prevzal zodpovednosť za oblasť riadenia rizík (CRO).

c) predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky

V roku 2013 banka očakáva nárast celkovej bilančnej sumy medziročne o 5,1 % a to najmä z dôvodu rastu objemu obchodov s klientmi, jednak na strane úverov ako aj na strane vkladov. Obozretná cenová politika, rastúce objemy ako aj efektívne riadenie likvidity vytvárajú predpoklady na mierny rast úrokových výnosov v najbližšom období a to aj napriek historicky nízkym úrokovým sadzbám. Banka stanovením akceptovateľnej miery rizika ako aj obozretnou úverovou politikou v značnej miere eliminuje negatívne makroekonické dopady ako aj dopady dlhovej krízy na úverové portfólio. Slovenská sporiteľňa neustále pracuje na zefektívňovaní procesov a taktiež na striktnom riadením nákladov, čo prispieva k udržateľnému rastu a celkovej ziskovosti banky.

d) nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

-

e) nadobúdaní vlastných akcií, 27a) dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky podľa § 22 zákona o účtovníctve *(kde 27a) pod čiarou je § 161d ods. 2 Obchodného zákonníka)*

-

f) návrhu na rozdelenie zisku alebo vyrovnanie straty

Návrh rozdelenia zisku bežného účtovného obdobia iba za banku z individuálneho výsledku hospodárenia	**údaj v tis. EUR**
Zisk k rozdeleniu	92 644
Výplata dividend	-
Nerozdelený zisk	(92 644)

Návrh na rozdelenie zisku valné zhromaždenie zatiaľ neschválilo.

g) údajoch požadovaných podľa osobitných predpisov
k týmto údajom môžu byť zahrnuté aj údaje podľa § 35 ods. 9 zákona o burze
Priebežná správa obsahuje najmä uvedenie dôležitých udalostí, ku ktorým došlo v prvých šiestich mesiacoch účtovného obdobia, a ich dopad na priebežnú účtovnú závierku v skrátenej štruktúre spolu s opisom hlavných rizík a neistôt na zostávajúcich šesť mesiacov účtovného obdobia. Ak ide o emitentov akcií, zahŕňa priebežná správa aj významné obchody so spriaznenými osobami, a to:

a) obchody, ku ktorým došlo v prvých šiestich mesiacoch aktuálneho účtovného obdobia a ktoré podstatne ovplyvnili finančné postavenie alebo činnosť emitenta v tomto období
Za prvých šesť mesiacov aktuálneho účtovného obdobia nedošlo k významným obchodom, ktoré by podstatne ovplyvnili finančné postavenie alebo činnosť SLSP, a. s..

b) akékoľvek zmeny o týchto obchodoch uvedené v poslednej ročnej finančnej správe, ktoré by mohli mať podstatný vplyv na finančné postavenie alebo činnosť emitenta počas prvých šiestich mesiacov aktuálneho účtovného obdobia
-

Podľa § 35 ods. 10) zákona o burze ak emitent nie je povinný zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku, v priebežnej správe sa uvedú najmä obchody so spriaznenými osobami.

Slovenská sporiteľňa, a. s. je povinná zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku (príloha č. 2).

h) tom, či účtovná jednotka má organizačnú zložku v zahraničí
Slovenská sporiteľňa, a. s. nemá organizačnú zložku v zahraničí.

§ 20 ods. 5 zákona o účtovníctve
Ak je to pre posúdenie aktív, pasív a finančnej situácie účtovnej jednotky, ktorá používa nástroje podľa osobitného predpisu (zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov) významné, účtovná jednotka je povinná uviesť v polročnej správe tiež informácie o:

a) cieľoch a metódach riadenia rizík v účtovnej jednotke vrátane jej politiky pre zabezpečenie hlavných typov plánovaných obchodov, pri ktorých sa použijú zabezpečovacie deriváty

Slovenská sporiteľňa je prvou bankou na Slovensku, ktorá používa IRB prístup na meranie kreditného rizika. Banka používa štatistické metódy pri vývoji svojich ratingových modelov. Na základe validácie banka pokračuje v zlepšovaní svojich ratingových systémov pre retailových aj firemných klientov. Banka využíva behaviourálny rating pri privátnych a micro klientoch. Základným prvkom úverového procesu v Slovenskej sporiteľni je posúdenie rizika použitím ratingových nástrojov a stanovenie ratingu. Výsledný rating má významný vplyv na úverové rozhodnutie, výšku úveru a jeho cenu.

b) cenových rizikách, úverových rizikách, rizikách likvidity a rizikách súvisiacich s tokom hotovosti, ktorým je účtovná jednotka vystavená
Na riadenie trhových rizík obchodnej knihy a na účely ich vykazovania pre kapitálovú primeranosť používa Slovenská sporiteľňa interný model založený na metodológii value-at-risk (VAR), ktorý sa počíta metódou historickej simulácie. VAR odhaduje maximálnu možnú stratu z portfólia s pravdepodobnosťou 99 % a dobou držania pozície jeden deň. Hodnota VAR sa počíta denne pre každý obchodovaný nástroj jednotlivo na úrovni obchodného miesta, ako aj pre celú obchodnú knihu. Slovenská sporiteľňa pravidelne mesačne vykonáva stresové testovanie všetkých pozícií. Používa sa niekoľko komplexných stresových scenárov, zahŕňajúcich korelácie medzi trhovými faktormi. Tieto scenáre sa vytvárajú v spolupráci so sekciou trhových analýz tak, aby odzrkadľovali aktuálnu trhovú situáciu. Stresové testovanie je ďalej doplnené o štandardizované i historické stresové scenáre. Používa sa tiež štatistická teória extrémnych hodnôt, ktorá odhaduje neočakávané extrémne straty až na úrovni spoľahlivosti 99,95 %. Model VAR sa tiež denne spätne testuje, pričom okrem regulátorom požadovaného základného spätného testovania sa používajú aj pokročilé postupy (metóda Crnkovic-Drachman a zmiešaný Kupiecov test). Riadenie rizík je ďalej doplnené o analýzu citlivosti, kde sa vyhodnocuje možný dopad zmeny trhových faktorov (úrokových mier, devízových kurzov atď.) na hodnotu pozícií. Všetky pozície v obchodnom portfóliu sa preceňujú v reálnom čase v systéme Kondor+ použitím nezávislých trhových cien. Na obmedzenie maximálneho akceptovateľného rizika je prijatý komplexný systém limitov. Interný model banky bol schválený Národnou bankou Slovenska na účely výpočtu kapitálovej primeranosti. Slovenská sporiteľňa je prvou bankou na Slovensku, ktorá dostala takéto povolenie od NBS, pričom jeho udeleniu predchádzalo podrobné preverenie celého systému riadenia trhových rizík dohľadom NBS.

Riziko likvidity podlieha právomoci ALCO výboru a jemu podriadenému OLC výboru (výbor pre operatívne riadenie likvidity). Za operatívne riadenie a analyzovanie likvidnej situácie banky zodpovedá odbor strategického riadenia rizík. Denné riadenie likvidity a plnenie povinných minimálnych rezerv zabezpečuje divízia treasury a riadenie štrukturálnej likvidity odbor riadenia bilancie. Riziko likvidity sa kvantifikuje na základe opatrenia NBS o likvidite bánk a tiež vlastným systémom merania a predikcie potrieb financovania. Banka používa stresové scenáre na určenie jej horizontu prežitia bez dostupného externého financovania a má zavedený komplexný systém limitov na rôzne aspekty rizika likvidity. Likvidita banky je zabezpečená vysokým podielom štátnych cenných papierov na celkovej bilancii banky. Banka s dostatočnou rezervou plní všetky regulátorom ako aj interne stanovené likviditné limity. Likvidná situácia banky je preto zabezpečená dostatočne.

V oblasti riadenia operačného rizika získala banka v júni 2009 súhlas NBS na používanie pokročilého prístupu merania operačného rizika (AMA) na účely vykazovania kapitálu za operačné riziko. Udeleniu súhlasu predchádzal dôsledný dohľad NBS na mieste, ktorý zhodnotil pripravenosť kvalitatívnych aj kvantitatívnych požiadaviek na riadenie operačného rizika.
V oblasti identifikácie rizík banka disponuje plne funkčným systémom na zber interných údajov o stratách v dôsledku operačného rizika, implementovaným v roku 2004, takže má k dispozícii desaťročnú históriu strát, ktorá sa používa pri výpočte kapitálovej požiadavky AMA prístupom. Banka tiež využíva externú databázu strát z operačného rizika (ORX), do ktorej je zapojených viac ako 70 bánk. Na proaktívnu identifikáciu rizík slúži tzv. mapovanie rizík, ktoré sa vykonáva na ročnej báze (prvýkrát urobený v roku 2006). Mapovanie rizík sa robí medzinárodnou metodológiou a je jedným zo základných nástrojov identifikácie rizikového profilu banky. Identifikované vysoké riziká sa predkladajú vrcholovému manažmentu, ktorý rozhoduje o nápravných opatreniach.
Na lepšiu kvantifikáciu rizík slúžia scenáre operačného rizika, ktoré priamo vstupujú do výpočtu kapitálovej požiadavky za operačné riziko. Sú vytvárané risk manažmentom v spolupráci s expertmi pre danú oblasť v rámci mapovania rizík. V súčasnosti je do výpočtov zahrnutých 20 zvalidovaných scenárov. Scenáre sa budú priebežne dopĺňať na základe identifikovaného rizikového profilu.

V máji 2008 začal v banke zasadať ORCO výbor (výbor pre operačné riziká a compliance). Tento výbor je zložený s členov predstavenstva a senior manažérov a má najvyššie právomoci v oblasti operačného rizika (schvaľuje stratégie a postupy riadenia operačného rizika, rizikový apetít a vydáva rozhodnutia na zmierňovanie rizika).

Slovenská sporiteľňa je taktiež zapojená do celoskupinového poistného programu, ktorý zabezpečuje krytie majetkových škôd a ďalších strát v dôsledku operačného rizika. Od 1.7.2011 schválilo kolégium regulátorov použitie poistenia na zníženie kapitálovej požiadavky v dôsledku operačného rizika.
Predstavenstvo banky je informované o vývoji operačného rizika štvrťročne.

§ 20 ods. 6 zákona o účtovníctve
Účtovná jednotka, ktorá emitovala cenné papiere a tie boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, je povinná v polročnej správe uviesť ako osobitnú časť polročnej správy vyhlásenie o správe a riadení, ktoré obsahuje

a) odkaz na kódex o riadení spoločnosti, ktorý sa na ňu vzťahuje alebo ktorý sa rozhodla dodržiavať pri riadení, a údaj o tom, kde je kódex o riadení spoločnosti verejne dostupný
Vedenie Slovenskej sporiteľne (ďalej len „banka") si uvedomuje význam Kódexu správy a riadenia spoločnosti, uplatňuje právne záväzné štandardy a prijíma náležité opatrenia v súlade s princípmi Corporate Governance OECD. Kľúčovým prvkom firemnej kultúry materskej spoločnosti Erste Group Bank je Austrian Code of Corporate Governance. Erste Group Bank uplatňuje opatrenia s cieľom úplne implementovať princípy kódexu a zabezpečovať transparentnosť pre všetky akcionárske skupiny.
Banka pri riadení dodržiava Kódex o riadení spoločnosti Erste Group Bank (ďalej len „Kódex o riadení", ktorá je jej jediným akcionárom. Kódex o riadení je verejne dostupný na internetovej stránke www.erstebank.at. Metódy riadenia spoločnosti sú v súlade s metódami riadenia spoločností Erste Bank Group, ktoré sú zverejnené na internetovej stránke www.erstebank.at. V priebehu prvého polroka 2013 nedošlo v spoločnosti k žiadnym odchýlkam od Kódexu o riadení.

b) všetky významné informácie o metódach riadenia a údaj o tom, kde sú informácie o metódach riadenia zverejnené
Zamestnanci sú informovaní o výsledkoch a zámeroch banky na ďalšie obdobie na pravidelných stretnutiach s manažmentom, prostredníctvom infoportálu spoločnosti atď. Vedúci zamestnanci tiež na pravidelných tematických manažérskych poradách a konferenciách. Diskusie a podnety od zamestnancov sú vítané nielen na týchto stretnutiach, ale aj na internetových diskusiách (chatoch) s členmi predstavenstva banky ako aj členmi vedenia celej skupiny EBH. Námety na zlepšenie sa sústreďujú u idea manažéra, ktorý zodpovedá za ich implementáciu. Pozíciu zamestnancov v riadení spoločnosti odrážajú aj pravidelné nezávislé prieskumy firemnej kultúry, ktorých výsledky sa premietajú do rozhodnutí manažmentu banky.

c) informácie o odchýlkach od kódexu o riadení spoločnosti (napríklad § 18 zákona č. 429/2002 Z.z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov) a dôvody týchto odchýlok alebo informáciu o neuplatňovaní žiadneho kódexu riadenia spoločnosti a dôvody, pre ktoré sa tak rozhodla

-

d) opis systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík
Banka schválila Politiku vnútorného kontrolného systému. Efektívna vnútorná kontrola je základom dobrého riadenia rizika, chráni aktíva banky, pomáha redukovať možnosť výskytu podstatných chýb alebo udalostí, spojených s operačným rizikom, a pomáha ich odhaľovať v čase ich výskytu. Vnútorný kontrolný systém je definovaný ako systém, metodika, postupy a procesy, stanovené predstavenstvom s cieľom ochrániť aktíva banky, obmedziť alebo ovládať riziko a dosiahnuť ciele banky. Je úzko spojený s riadením operačného rizika, predovšetkým v oblasti identifikácie rizika a fáz kontroly rizika.
Vnútorný kontrolný systém má nasledujúce ciele: zabrániť chybám, neefektívnemu alebo zbytočnému využívaniu zdrojov a odhaľovať ich, zabrániť zneužívaniu a podvodom a odhaľovať ich, zlepšiť účinnosť a efektívnosť bankových operácií, zlepšiť integritu, presnosť, včasnosť a spoľahlivosť informácií, zvýšiť kvalitu vedenia záznamov, dodržiavať zákony, nariadenia a vnútorné metodiky.

Za zavedenie a pravidelné monitorovanie a vyhodnocovanie vnútorného kontrolného systému zodpovedá predstavenstvo spoločnosti. Zabezpečuje zavedenie a udržiavanie primeranej a efektívnej sústavy kontrolného systému. Všetky úrovne riadenia zodpovedajú za jeho praktickú implementáciu, primeranosť a efektívnosť v rámci svojej organizačnej jednotky. Vedúci pracovníci zodpovedajú za vnútornú kontrolu na úrovni exekutívy a nemôžu delegovať svoju zodpovednosť za vnútornú kontrolu. Zamestnanci zodpovedajú za svoju prácu a riadia sa princípmi vnútorného kontrolného systému. Svoju prácu vykonávajú v súlade s vnútornými smernicami a platnými zákonmi. Do tohto systému prispievajú tým, že striktne dodržiavajú princípy kompetencií týkajúcich sa schvaľovania a oprávnenia. Vnútorná kontrola je súčasťou ich práce a zodpovednosti. Nezávislou zložkou vnútorného kontrolného systému je úsek vnútorného auditu, ktorý je podriadený priamo dozornej rade banky. Vnútorný audit poskytuje objektívnu, nezávislú previerku bankových aktivít, vnútorných kontrol a riadenia informačných systémov, ktoré pomáhajú vedeniu spoločnosti pri monitorovaní a vyhodnocovaní primeranosti a efektívnosti vnútornej kontroly. Vzhľadom na obchodné aktivity je banka vystavená viacerým rizikám. Medzi najvýznamnejšie patria kreditné riziko, trhové riziko, riziko likvidity a operačné riziko.

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

Banka dodržiava zákonné ustanovenia, týkajúce sa ochrany práv akcionárov, s dôrazom na včasné poskytovanie všetkých relevantných informácií o spoločnosti a na ustanovenia o zvolávaní a riadení jej valných zhromaždení.
Všetky informácie o činnosti valného zhromaždenia, jeho právomociach, opis práv akcionárov a postup ich uplatnenia, sú uvedené v stanovách banky, ktorých úplné znenie je v písomnej podobe uložené v sídle Slovenskej sporiteľne, a. s., ako aj v Obchodnom registri SR.
Riadne valné zhromaždenie sa uskutočnilo 21.3.2013 a na tomto rokovaní boli schválené hospodárske výsledky banky za rok 2012. Riadne valné zhromaždenie zároveň prerokovalo a vzalo na vedomie správu o stave podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku, schválilo rozdelenie zisku za rok 2012, výročnú správu spoločnosti za rok 2012 a schválilo audítora spoločnosti pre rok 2013.

f) informácie o zložení a činnosti predstavenstva a jeho výborov

Jozef Síkela, predseda predstavenstva a generálny riaditeľ - zodpovedný za riadenie rizík, compliance, právne služby, marketing, komunikáci, ľudské zdroje, majetkové účasti
Štefan Máj, podpredseda predstavenstva a prvý zástupca generálneho riaditeľa - zodpovedný za oblasť financií - účtovníctvo, controlling, riadenie bilancie, správu majetku a fyzickú bezpečnosť.
Jiří Huml, člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa - zodpovedný za riadenie retailového predaja, riadenie produktov, privátne bankovníctvo a Sporotel. Ukončil svoju funkciu člena predstavenstva dňa 31.5.2013.
Tomáš Salomon, člen predstavenstva - zodpovedný za riadenie retailového predaja, riadenie produktov, privátne bankovníctvo a Sporotel. Bol zvolený dozornou radou do funkcie člena predstavenstva od 1.7.2013.
Peter Krutil, člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa - zodpovedný za firemné bankovníctvo a kapitálové trhy.
Petr Brávek, člen predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa - zodpovedný za IT a bankové operácie, organizáciu, bezpečnosť IS, platobný styk a vysporiadania centrálny back-office pre retail.

Vzhľadom na dlhodobú neprítomnosť bývalého člena predstavenstva zodpovedného za riadenie retailového predaja boli prechodne v prvom polroku upravené zodpovednosti niektorých členov predstavenstva a to tak, že pán Jozef Síkela, predseda predstavenstva a generálny riaditeľ, prevzal zodpovednosť za retailové bankovníctvo a Ing. Štefan Máj, podpredseda predstavenstva a prvý zástupca generálneho riaditeľa, prevzal zodpovednosť za riadenie rizík.

Na svojich zasadnutiach predstavenstvo prerokovávalo najmä: hospodárske výsledky skupiny a spoločnosti, pravidelný ekonomický vývoj spoločnosti a jej dcérskych spoločností v priebehu roku 2013,strategické otázky riadenia spoločnosti. Ďalej prerokovávalo správy o realizácií projektov v banke, pravidelné správy o vývoji v oblasti rizík, činnosť a správy úseku vnútornej kontroly. Riešilo otázky vyplývajúce z kompetenčného a organizačného poriadku spoločnosti. Predstavenstvo pravidelne podávalo správy o činnosti banky dozornej rade spoločnosti a valnému zhromaždeniu.

V pôsobnosti predstavenstva je zriaďovanie výborov ako poradných orgánov s delegovanými úlohami a právomocami. Tvoria ich členovia predstavenstva a vybraní zamestnanci banky.
Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO):
Posudzuje a schvaľuje proces riadenia a kontroly finančných tokov a štruktúru aktív a pasív banky s cieľom dosiahnuť optimálnu kombináciu ziskovosti banky a expozície trhovým rizikám. Zloženie výboru: všetci členovia predstavenstva, riaditeľ odboru treasury, riaditeľ odboru účtovníctva a controllingu, riaditeľ odboru strategického riadenia rizík a riaditeľ odboru riadenie bilancie.

Úverový výbor
V zmysle kompetenčného poriadku schvaľuje úverové obchody (nové obchody, úprava podmienok už schválených obchodov, reštrukturalizácia a work-out) s firemnými klientmi, územnými samosprávami a retailovými klientmi. Členom úverového výboru sú člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík, člen predstavenstva zodpovedný za financie, člen predstavenstva zodpovedný za firemné bankovníctvo, riaditeľ odboru riadenia úverového rizika firiem.

Výbor pre produktovú cenotvorbu
Stanovuje cenu produktov banky a jej dcérskych spoločností vo vzťahu ku klientovi. Schvaľuje produktovo-cenovú stratégiu (úroky a poplatky) spoločnosti, prijíma informácie o vývoji v štruktúre produktov banky, produktov dcérskych spoločností, postavenie na trhu. Zloženie výboru: členovia predstavenstva, okrem člena predstavenstva zodpovedného za líniu IT a bankových operácií, riaditeľ odboru riadenia produktov, riaditeľ odboru riadenia bilancie.

IT Committee
Koordinuje vynakladanie prostriedkov na ďalší rozvoj informačného systému a riadenie zmien v informačnom systéme banky. Zloženie výboru: riaditeľ odboru organizácie, vedúci oddelenia IT finance, vedúci oddelenia riadenia biznis aplikácií, riaditeľ odboru riadenia produktov, riaditeľ odboru riadenia retailového predaja, riaditeľ odboru platobného styku a vysporiadania, riaditeľ odboru riadenia úverového rizika firiem, riaditeľ odboru riadenia úverového rizika reailového predaja, riaditeľ odboru účtovníctva a controllingu, chief officer bezpečnosti IS.

Business Committee
Analyzuje dosiahnuté obchodné výsledky a prijíma opatrenia na zabezpečenie plnenia obchodného plánu. Rokovania výboru sa zúčastňujú všetci členovia predstavenstva, riaditeľ odboru účtovníctva a controllingu, riaditeľ odboru riadenia retailového predaja, riaditeľ odboru firemných centier, riaditeľ odboru treasury, riaditeľ oddelenia veľkí firemní klienti, riaditeľ odboru riadenia produktov, riaditeľ strategického riadenia rizík, hlavný ekonóm spoločnosti.

Výbor pre riadenie nákladov
Pôsobnosť v oblasti riadenia nákladov. Sleduje stratégiu na úsporu nákladov, zodpovednosť gestorov za alokáciu rozpočtu na jednotlivé útvary spoločnosti a udržanie výšky nákladov na alebo pod úrovňou obchodného plánu. Zloženie výboru: predseda predstavenstva, podpredseda predstavenstva, člen predstavenstva zodpovedný za IT a bankové operácie, riaditeľ odboru organizácie, riaditeľ odboru účtovníctva a controllingu, riaditeľ odboru správy majetku a riaditeľ odboru ľudských zdrojov.

Výbor pre operačné riziko a compliance
Definuje stratégie a procesy v rámci riadenia operačného rizika, rozhoduje o opatreniach na zníženie alebo zmiernenie operačného rizika, v oblasti compliance, zníženie resp. zmiernenie rizika prania špinavých peňazí, podvodov apod. Členmi výboru sú: člen predstavenstva zodpovedný za riadenie rizík, člen predstavenstva zodpovedný za IT a bankové operácie, člen predstavenstva zodpovedný za financie, riaditeľ organizácie, riaditeľ ľudských zdrojov, riaditeľ strategického riadenia rizík, riaditeľ odboru platobného styku, vedúci oddelenia trhového a operačného rizika, Compliance officer, Chief Officer bezpečnosti IS, Chief Officer fyzickej bezpečnosti.

Krízový výbor
Krízový výbor je orgán Slovenskej sporiteľne na posudzovanie situácie v prípade hroziacej krízy, na riadenie postupov banky a prijímanie rozhodnutí, ktoré vedú k stabilizovaniu a upokojeniu situácie počas krízového stavu. Zloženie výboru: všetci členovia predstavenstva, riaditeľ treasury, riaditeľ riadenia bilancie, riaditeľ platobného styku a vysporiadania, riaditeľ riadenia retailového predaja, riaditeľ organizácie, riaditeľ právnych služieb, riaditeľ strategického riadenia rizík, riaditeľ komunikácie.

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

Výbor pre marketing
Predmetom činnosti výboru je implementácia marketingovej stratégie skupiny, banky ako aj dcérskych spoločností, schvaľovať ročný plán marketingovej komunikácie banky a jej jednotlivých kampaní, plán sponzoringových aktivít a biznis eventov, schvaľovať obchodné a komunikačné ciele hlavných kampaní v súlade s marketingovým plánom, alokovať náklady v zmysle schválených rozpočtov a vyhodnocovať účinnosť kampaní na základe stanovených cieľov.

Výbor pre riadenie spokojnosti klienta
Úlohou výboru je sledovanie a hodnotenie indexov a kľúčových parametrov spokojnosti klientov, navrhovanie konceptov v oblasti systému riadenia a merania kvality a navrhovanie opatrení pre zvyšovanie kvality služieb a spokojnosti klientov banky v súlade s jej strategickými cieľmi.

g) informácie podľa § 20 ods. 7 zákona o účtovníctve
Účtovná jednotka, ktorá emitovala cenné papiere a tie boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, je povinná v polročnej správe zverejniť aj údaje o
a) štruktúre základného imania vrátane údajov o cenných papieroch, ktoré neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu v žiadnom členskom štáte alebo štáte Európskeho hospodárskeho priestoru s uvedením druhov akcií, opisu práv a povinností s nimi spojených pre každý druh akcií a ich percentuálny podiel na celkovom základnom imaní

b) obmedzeniach prevoditeľnosti cenných papierov

	ISIN	Druh	Forma	Podoba	Počet	Menovitá hodnota	Opis práv
Vydané cenné papiere, ktoré tvoria základné imanie vrátane údajov o cenných papieroch, ktoré neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu v žiadnom členskom štáte alebo štáte Európskeho hospodárskeho priestoru, okrem dlhopisov (uviesť všetky v súčasnosti vydané cenné papiere. V § 2 ods. 2 zákona o cenných papieroch sú ustanovené všetky druhy cenných papierov)	SK1110002799	akcia kmeňová	na meno	zaknihovaný CP	212 000 ks	1 000,- Eur	právo podieľať sa na riadení spoločnosti, na zisku a likvidačnom zostatku a hlasovacie práva

	Krátkodobé	Druh úveru	Suma	Mena	Úrok	Doposiaľ nesplatená suma	Termín splatnosti
Prijaté bankové a iné úvery		repoobchod	11 839 295	EUR	2 960	11 842 255	2.7.2013
		repoobchod	5 887 485	EUR	204	5 887 690	6.9.2013
		repoobchod	9 999 330	EUR	108	9 999 438	18.7.2013
		repoobchod	14 622 329	EUR	142	14 622 471	24.9.2013
		repoobchod	15 016 644	EUR	146	15 016 790	24.9.2013
	Dlhodobé	**Druh úveru**	**Suma**	**Mena**	**Úrok**	**Doposiaľ nesplatená suma**	**Termín splatnosti**
		úverová linka EBRD	6 923 077	EUR	12 907	6 935 984	4.3.2016
		úverová linka EBRD	11 428 571	EUR	44 613	11 473 185	25.3.2015
		úverová linka EBRD	28 571 429	EUR	38 237	28 609 665	25.3.2016
		úverová linka EIB	5 177 922	EUR	610	5 178 532	30.11.2018
		úverová linka CEB	15 000 000	EUR	1 303	15 001 303	28.3.2028

Vydané dlhopisy (áno/ v prípade, že v súčasnosti nemá vydané dlhopisy resp. všetky dlhopisy sú splatené uviesť **nie)**	**ÁNO**						
ISIN	SK4120004961 séria 01	SK4120005505 séria 01	SK4120005927 séria 01	SK4120006701 séria 01	SK4120006735 séria 01	SK4120006792 séria 01	SK4120006834 séria 01
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	500 ks	250 ks	250 ks	9 580 ks	9 633 ks	12 023 ks	4 674 ks
Men. hodnota	33 193,92 EUR	66 387,84 EUR	66 387,84 EUR	1 000 EUR	1 000 EUR	1 000 EUR	1 000 EUR
Opis práv	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva
Dátum začiatku vydávania	29. marec 2006	27. júl 2007	16. apríl 2008	14. august 2009	28. august 2009	16. október 2009	20. november 2009
Termín splatnosti menovitej hodnoty	29. marec 2016	27. júl 2027	16. apríl 2021	14. august 2013	28. august 2013	16. október 2013	20. november 2014
Spôsob určenia výnosu	6M E + 0,09% p.a.	4,95% p.a.	5,00% p.a.	3,60% p.a.	3,60% p.a.	3,30% p.a.	kombinovaný, v závislosti od vývoja trhových cien referenčných akcií
Termíny výplaty	polročne, 29. marca a 29. septembra	ročne, 27. júla	ročne, 16. apríla	polročne, 14. februára a 14. augusta	polročne, 28. februára a 28. augusta	polročne, 16. apríla a 16. októbra	ročne, 20. novembra
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:	-	-	-	-	-	-	-
IČO	-	-	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-	-	-

ISIN	SK4120006925 séria 01	SK4120006909 séria 01	SK4120006933 séria 01	SK4120007055 séria 01	SK4120007097 séria 01	SK4120007063 séria 01	SK4120007121 séria 01
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	4 886 ks	14 421 ks	5 851 ks	2 095 ks	400 ks	10 525 ks	9 597 ks
Men. hodnota	1 000 EUR	1 000 EUR	1 000 EUR	1 000 EUR	50 000 EUR	1 000 EUR	1 000 EUR
Opis práv	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva
Dátum začiatku vydávania	17. december 2009	18. december 2009	22. január 2010	12. február 2010	9. marec 2010	19. marec 2010	21. apríl 2010
Termín splatnosti menovitej hodnoty	17. december 2013	18. december 2013	22. január 2014	12. február 2015	9. marec 2015	19. marec 2014	21. apríl 2015
Spôsob určenia výnosu	3,50% p.a.	3,50% p.a.	3,50% p.a.	3,62% p.a.	6M E + 0,95% p.a.	3,30% p.a.	3,50% p.a.
Termíny výplaty	polročne, 17. decembra a 17. júna	polročne, 18. júna a 18. decembra	polročne, 22. januára a 22. júla	ročne, 12. februára	polročne, 9. marca a 9. septembra	polročne, 19. marca a 19. septembra	polročne, 21. apríla a 21. októbra
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:	-	-	-	-	-	-	-
IČO	-	-	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-	-	-

ISIN	SK4120007238 séria 01	SK4120007246 séria 01	SK4120007360 séria 01	SK4120007378 séria 01	SK4120007287 séria 01	SK4120007402 séria 01	SK4120007410 séria 01
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis s pohľadávkou spojenou so záväzkom podriadenosti	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis s pohľadávkou spojenou so záväzkom podriadenosti	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	7 568 ks	500 ks	299 ks	199 ks	10 000 ks	340 ks	9 701 ks
Men. hodnota	1 000 EUR	10 000 EUR	50 000 EUR	50 000 EUR	1 000 EUR	50 000 EUR	1 000 EUR
Opis práv	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva
Dátum začiatku vydávania	31. máj 2010	23. jún 2010	29. júl 2010	30. júl 2010	2. august 2010	25. august 2010	10. september 2010
Termín splatnosti menovitej hodnoty	30. máj 2014	23. jún 2015	29. júl 2015	30. júl 2015	2. august 2020	25. august 2015	10. september 2014
Spôsob určenia výnosu	2,80% p.a.	3,80% p.a.	3,10% p.a.	6M E + 1,00% p.a.	kombinovaný, v závislosti od vývoja cien podkladových aktív	3,09% p.a.	2,80% p.a.
Termíny výplaty	polročne, 31. mája a 30. novembra, posledná výplata 30. mája 2014	ročne, 23. júna	ročne, 29. júla	polročne, 30. januára a 30. júla	jednorazovo, 2. augusta 2020	ročne, 25. augusta	polročne, 10. marca a 10. septembra
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:	-	-	-	-	-	-	-
IČO	-	-	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-	-	-

ISIN	SK4120007469 séria 01	SK4120007535 séria 01	SK4120007568 séria 01	SK4120007675 séria 01	SK4120007725 séria 01	SK4120007733 séria 01	SK4120007790 séria 01
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	9 852 ks	9 837 ks	2 831 ks	9 821 ks	51 ks	14 747 ks	14 463 ks
Men. hodnota	1 000 EUR	1 000 EUR	1 000 EUR	1 000 EUR	50 000 EUR	1 000 EUR	1 000 EUR
Opis práv	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva
Dátum začiatku vydávania	14. október 2010	11. november 2010	10. december 2010	7. február 2011	10. február 2011	4. marec 2011	30. marec 2011
Termín splatnosti menovitej hodnoty	14. október 2014	11. november 2015	10. december 2015	7. august 2015	10. august 2017	4. marec 2016	30. september 2014
Spôsob určenia výnosu	2,35% p.a.	2,65% p.a.	kombinovaná sadzba	2,95% p.a.	3,55% p.a.	3,10% p.a.	3,00% p.a.
Termíny výplaty	polročne, 14. apríla a 14. októbra	polročne, 11. mája a 11. novembra	ročne, 10. decembra	polročne, 7. februára a 7. augusta	polročne, 10. februára a 10. augusta	polročne, 4. marca a 4. septembra	polročne, 30. marca a 30. septembra
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:	-	-	-	-	-	-	-
IČO	-	-	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-	-	-

ISIN	SK4120007741 séria 01	SK4120007816 séria 01	SK4120007865 séria 01	SK4120007881 séria 01	SK4120007956 séria 01	SK4120007964 séria 01	SK4120007907 séria 01
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis	dlhopis - HZL	dlhopis s pohľadávkou spojenou so záväzkom podriadenosti	dlhopis s pohľadávkou spojenou so záväzkom podriadenosti	dlhopis - HZL	dlhopis s pohľadávkou spojenou so záväzkom podriadenosti
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	8 195 ks	50 ks	7 684 ks	700 ks	132 ks	2 493 ks	10 000 ks
Men. hodnota	1 000 EUR	50 000 EUR	1 000 EUR	10 000 EUR	50 000 EUR	1 000 EUR	1 000 EUR
Opis práv	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva
Dátum začiatku vydávania	31. marec 2011	31. marec 2011	2. jún 2011	13. jún 2011	20. jún 2011	15. júl 2011	1. august 2011
Termín splatnosti menovitej hodnoty	30. september 2014	31. marec 2017	2. jún 2015	13. jún 2018	20. jún 2018	15. január 2016	1. august 2021
Spôsob určenia výnosu	3,00% p.a.	3,65% p.a.	3,20% p.a.	kombinovaná sadzba	4,90% p.a.	3,20% p.a.	kombinovaná sadzba
Termíny výplaty	polročne, 31. marca a 30. septembra	polročne, 31. marca a 30. septembra	polročne, 2. júna a 2. decembra	polročne, 13. júna a 13. decembra	polročne, 20. júna a 20. decembra	polročne, 15. januára a 15. júla	jednorazovo, 1. augusta 2021
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:	-	-	-	-	-	-	-
IČO	-	-	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-	-	-

ISIN	SK4120008020 séria 01	SK4120008079 séria 01	SK4120008111 séria 01	SK4120008186 séria 01	SK4120008194 séria 01	SK4120008269 séria 01	SK4120008343 séria 01
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis s pohľadávkou spojenou so záväzkom podriadenosti	dlhopis s pohľadávkou spojenou so záväzkom podriadenosti	dlhopis - HZL	dlhopis s pohľadávkou spojenou so záväzkom podriadenosti	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	5 349 ks	543 ks	4 250 ks	6 336 ks	407 ks	6 164 ks	400 ks
Men. hodnota	1 000 EUR	10 000 EUR	1 000 EUR	1 000 EUR	10 000 EUR	1 000 EUR	50 000 EUR
Opis práv	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva
Dátum začiatku vydávania	26. august 2011	10. október 2011	2. november 2011	7. december 2011	12. december 2011	27. január 2012	7. február 2012
Termín splatnosti menovitej hodnoty	26. február 2016	10. október 2018	2. november 2023	7. december 2016	12. december 2018	27. júl 2016	7. február 2014
Spôsob určenia výnosu	3,20% p.a.	kombinovaná sadzba	kombinovaná sadzba	3,50% p.a.	kombinovaná sadzba	3,70% p.a.	3,28% p.a.
Termíny výplaty	polročne, 26. februára a 26. augusta	polročne, 10. apríla a 10. októbra	jednorazovo, 2. novembra 2023	polročne, 7. júna a 7. decembra	polročne, 12. júna a 12. decembra	polročne, 27. januára a 27. júla	ročne, 7. februára
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:	-	-	-	-	-	-	-
IČO	-	-	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-	-	-
ISIN	SK4120008251 séria 01	SK4120008319 séria 01	SK4120008533 séria 01	SK4120008442 séria 01	SK5110000018 séria 01	SK4120008590 séria 01	SK4120008327 séria 01
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis s pohľadávkou spojenou so záväzkom podriadenosti	investičný certifikát	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na meno	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	340 ks	8 870 ks	700 ks	11 000 ks	494 ks	400 ks	2 788 ks
Men. hodnota	10 000 EUR	1 000 EUR	50 000 EUR	1 000 EUR	500 EUR	50 000 EUR	1 000 EUR
Opis práv	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť investičných certifikátov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva
Dátum začiatku vydávania	20. február 2012	24. február 2012	2. máj 2012	1. jún 2012	1. jún 2012	12. jún 2012	14. jún 2012
Termín splatnosti menovitej hodnoty	20. február 2015	24. február 2016	2. máj 2017	1. jún 2022	1. jún 2015	12. jún 2017	14. december 2016
Spôsob určenia výnosu	kombinovaná sadzba	3,70% p.a.	3,30% p.a.	kombinovaná sadzba	6,90% p.a.	2,92% p.a.	2,85% p.a.
Termíny výplaty	polročne, 20. februára a 20. augusta	polročne, 24. februára a 24. augusta	ročne, 2. mája	jednorazovo, 1. júna 2022	jednorazovo, 1. júna 2015	ročne, 12. júna	polročne, 14. júna a 14. decembra
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:	-	-	-	-	-	-	-
IČO	-	-	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-	-	-
ISIN	SK4120008582 séria 01	SK5110000026 séria 01	SK4120008707 séria 01	SK4120008780 séria 01	SK5110000042 séria 01	SK4120008772 séria 01	SK4120008830 séria 01
Druh	dlhopis - HZL	investičný certifikát	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	investičný certifikát	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL
Forma	na doručiteľa	na meno	na doručiteľa	na doručiteľa	na meno	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	8 019 ks	660 ks	800 ks	400 ks	1 000 ks	10 000 ks	300 ks
Men. hodnota	1 000 EUR	4 500 EUR	50 000 EUR	50 000 EUR	4 500 EUR	1 000 EUR	50 000 EUR
Opis práv	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť investičných certifikátov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť investičných certifikátov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva
Dátum začiatku vydávania	18. júl 2012	9. august 2012	15. august 2012	13. september 2012	27. september 2012	28. september 2012	30. október 2012
Termín splatnosti menovitej hodnoty	18. január 2017	9. august 2013	15. august 2014	13. marec 2015	27. september 2013	28. september 2018	30. október 2017
Spôsob určenia výnosu	2,88% p.a.	7,00% p.a	1,25% p.a.	1,40% p.a.	6,50% p.a.	2,85% p.a.	1,95% p.a.
Termíny výplaty	polročne, 18. júla a 18. januára	jednorazovo, 9. augusta 2013	ročne, 15. augusta	polročne, 13. septembra a 13. marca	jednorazovo, 27. septembra 2013	polročne, 28. septembera a 28. marca	ročne, 30. októbra
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:	-	-	-	-	-	-	-
IČO	-	-	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-	-	-
ISIN	SK4120008749 séria 01	SK5110000067 séria 01	SK4120008848 séria 01	SK4120008897 séria 01	SK4120008947 séria 01	SK4120008988 séria 01	SK5110000059 séria 01
Druh	dlhopis s pohľadávkou spojenou so záväzkom podriadenosti	investičný certifikát	dlhopis	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	investičný certifikát
Forma	na doručiteľa	na meno	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na meno
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	9 000 ks	900 ks	2 118 ks	66 ks	87 ks	240 ks	1 000 ks
Men. hodnota	1 000 EUR	5 000 EUR	1 000 EUR	50 000 EUR	50 000 EUR	50 000 EUR	4 500 EUR
Opis práv	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť investičných certifikátov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť investičných certifikátov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva
Dátum začiatku vydávania	2. november 2012	5. november 2012	5. december 2012	12. december 2012	17. január 2013	1. február 2013	6. február 2013
Termín splatnosti menovitej hodnoty	2. november 2022	5. november 2013	5. december 2018	12. december 2019	17. január 2025	1. august 2016	6. február 2014
Spôsob určenia výnosu	kombinovaná sadzba	7,00% p.a.	kombinovaná sadzba	2,50% p.a.	3,10% p.a.	1,15% p.a.	5,50% p.a.
Termíny výplaty	jednorazovo, 2. novembra 2022	jednorazovo, 5. novembra 2013	polročne, 5. decembra a 5. júna	polročne, 12. decembra a 12. júna	polročne, 17. januára a 17. júla	polročne, 1. februára a 1. augusta	jednorazovo, 6. februára 2014
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:	-	-	-	-	-	-	-
IČO	-	-	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-	-	-

ISIN	SK5110000075 séria 01	SK4120009028 séria 01	SK4120008996 séria 01	SK5110000083 séria 01	SK4120009036 séria 01	SK4120009085 séria 01	SK5110000091 séria 01
Druh	investičný certifikát	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	investičný certifikát	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	investičný certifikát
Forma	na meno	na doručiteľa	na doručiteľa	na meno	na doručiteľa	na doručiteľa	na meno
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	556 ks	460 ks	5 000 ks	932 ks	5 000 ks	5 000 ks	1 705 ks
Men. hodnota	4 500 EUR	50 000 EUR	1 000 EUR	4 500 EUR	1 000 EUR	1 000 EUR	500 EUR
Opis práv	prevoditeľnosť investičných certifikátov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť investičných certifikátov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť investičných certifikátov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva
Dátum začiatku vydávania	14. február 2013	15. február 2013	20. február 2013	27. február 2013	15. marec 2013	15. apríl 2013	30. máj 2013
Termín splatnosti menovitej hodnoty	14. február 2014	15. február 2018	20. február 2019	27. február 2014	15. marec 2019	15. apríl 2019	30. máj 2016
Spôsob určenia výnosu	5,50% p.a.	1,75% p.a.	2,30% p.a.	5,50% p.a.	2,30% p.a.	2,30% p.a.	0.05
Termíny výplaty	jednorazovo, 14. februára 2014	ročne, 15. februára	polročne, 20. februára a 20. augusta	jednorazovo, 27. februára 2014	polročne, 15. marca a 15. septembra	polročne, 15. apríla a 15. októbra	jednorazovo, 30. mája 2016
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:	-	-	-	-	-	-	-
IČO	-	-	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-	-	-

ISIN	SK4120009218 séria 01	SK4120009226 séria 01	SK4120009275 séria 01
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	132 ks	4 186 ks	200 ks
Men. hodnota	50 000 EUR	1 000 EUR	50 000 EUR
Opis práv	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva	prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená, k dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné práva, ani výmenné práva
Dátum začiatku vydávania	5. jún 2013	17. jún 2013	17. jún 2013
Termín splatnosti menovitej hodnoty	5. jún 2028	17. december 2019	17. december 2015
Spôsob určenia výnosu	3,00% p.a.	2,00% p.a.	0,90% p.a.
Termíny výplaty	polročne, 5. júna a 5. decembra	polročne, 17. júna a 17. decembra	polročne, 17. júna a 17. decembra
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie
Záruky prevzali:	-	-	-
IČO	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-
Sídlo	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie	-	-	-

c) kvalifikovanej účasti na základnom imaní podľa osobitného predpisu, 28aa)
(kde poznámka pod čiarou 28aa) je § 8 písm. f) zákona č. 566/2001 Z.z.)

Slovenská sporiteľňa má kvalifikované účasti na základnom imaní nasledujúcich spoločností:

Obchodné meno	Sídlo	IČO	Podiel SLSP
Derop B.V.	Naritaweg 165, 1043 BW Amsterdam, The Netherlands	nerezident	85,00 %
Factoring Slovenskej sporiteľne, a.s.	Tomášikova 48, 832 67 Bratislava	35 849 665	100,00%
Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s.	Tomášikova 48, 832 69 Bratislava	35 865 491	100,00%
Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s.	Tomášikova 48, 832 10 Bratislava	36 725 234	100,00 %
LANED, a.s.	Tomášikova 48, 832 71 Bratislava	35 918 918	85,00 %
Erste Group IT SK, spol. s r.o.	Tomášikova 48, 831 04 Bratislava	36 700 991	51,00%
Procurement Services SK, s.r.o.	Tomášikova 48, 832 75 Bratislava	36 721 972	51,00%
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	Malý trh 2/A, 811 08 Bratislava	35 869 810	33,33 %
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.	Bajkalská 30, 829 48 Bratislava	31 335 004	9,98 %
s IT Solutions SK, spol. s r.o.	Tomášikova 48, 831 04 Bratislava	35 831 006	23,50 %

d) majiteľoch cenných papierov s osobitnými právami kontroly s uvedením opisu týchto práv

Jediným akcionárom Slovenskej sporiteľne, a. s. je EGB Ceps Holding GmbH, ktorý je 100% dcérskou spoločnosťou 100% dcérskej spoločnosti Erste Group Bank AG, bez osobitných práv kontroly.

e) spôsobe kontroly systému zamestnaneckých akcií, ak práva spojené s týmito akciami nie sú uplatňované priamo zamestnancami

Slovenská sporiteľňa, a.s. nemá zamestnanecké akcie.

f) obmedzeniach hlasovacích práv

-

g) dohodách medzi majiteľmi cenných papierov, ktoré sú jej známe a ktoré môžu viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti cenných papierov a obmedzeniam hlasovacích práv

Žiadne dohody o obmedzeniach prevoditeľnosti či hlasovacích práv neexistujú, keďže Slovenská sporiteľňa, a. s., má jediného 100 % akcionára.

h) pravidlách upravujúcich vymenovanie a odvolanie členov jej štatutárneho orgánu a zmenu stanov

Predstavenstvo je štatutárnym orgánom spoločnosti, ktorý riadi činnosť spoločnosti a koná v jej mene. Predstavenstvo má v zmysle Stanov spoločnosti 3 až 6 členov. Počet členov predstavenstva určuje dozorná rada, ktorá ho svojím rozhodnutím stanovila na 5 členov (stav platí od 1.7.2009). Členov predstavenstva volí a odvoláva dozorná rada. Členstvo v predstavenstve je nezastupiteľné. Funkčné obdobie členov predstavenstva je päť (5) rokov a začína plynúť odo dňa ich voľby. Opätovná voľba tej istej osoby za člena predstavenstva je možná. Predsedu predstavenstva volí z členov predstavenstva dozorná rada. Podpredsedu predstavenstva volí zo svojich členov predstavenstva. Pri voľbe podpredsedu predstavenstva osoba, ktorej sa hlasovanie týka, nehlasuje. Ak sa člen predstavenstva vzdá funkcie, je odvolaný, alebo výkon jeho funkcie skončí smrťou alebo inak, dozorná rada musí do troch mesiacov zvoliť namiesto neho nového člena predstavenstva. V prípade, že sa člen predstavenstva vzdá funkcie, je vzdanie sa funkcie účinné dňom doručenia jeho písomného vzdania sa funkcie predsedovi alebo podpredsedovi dozornej rady spoločnosti, pokiaľ člen predstavenstva neurčí vo svojom vzdaní sa funkcie neskorší deň zániku jeho funkcie, maximálne však na 30 kalendárnych dní vrátane odo dňa doručenia tohto vzdania sa funkcie. Člen predstavenstva môže byť kedykoľvek počas funkčného obdobia odvolaný z funkcie dozornou radou. Odvolanie z funkcie člena predstavenstva je účinné dňom prijatia rozhodnutia dozornou radou.

Návrh na zmenu stanov môže podať predstavenstvo alebo akcionár spoločnosti. Predstavenstvo predkladá svoj návrh na zmenu stanov spoločnosti na schválenie dozornej rade spoločnosti. Po schválení návrhu na zmenu stanov dozornou radou spoločnosti predkladá predstavenstvo návrh zmeny stanov valnému zhromaždeniu. Akcionár má právo podať návrh na zmenu stanov na valnom zhromaždení, ak je zmena stanov v programe valného zhromaždenia alebo rozhodnúť o zmene stanov podľa článku 5a ods. 3 stanov a takéto rozhodnutie bezodkladne doručiť predstavenstvu (formou rozhodnutia jediného akcionára). Valné zhromaždenie o zmene stanov spoločnosti rozhoduje dvojtretinovou väčšinou hlasov všetkých akcionárov a o rozhodnutí v zmysle tohoto odseku sa vyhotovuje notárska zápisnica. Na platnosť a účinnosť zmeny stanov je potrebný súhlas Národnej banky Slovenska.

j) všetkých významných dohodách, ktorých je zmluvnou stranou a ktoré nadobúdajú účinnosť, menia sa alebo ktorých platnosť sa skončí v dôsledku zmeny jej kontrolných pomerov, ku ktorej došlo v súvislosti s ponukou na prevzatie, a o jej účinkoch s výnimkou prípadu, ak by ju ich zverejnenie vážne poškodilo; táto výnimka sa neuplatní, ak je povinná zverejniť tieto údaje v rámci plnenia povinností ustanovených osobitnými predpismi

-

k) všetkých dohodách uzatvorených medzi ňou a členmi jej orgánov alebo zamestnancami, na ktorých základe sa im má poskytnúť náhrada, ak sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí vzdaním sa funkcie, výpoveďou zo strany zamestnanca, ich odvolaním, výpoveďou zo strany zamestnávateľa bez uvedenia dôvodu alebo sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí v dôsledku ponuky na prevzatie

Banka má výplaty mimoriadnych odmien upravené dohodami v súlade so Zákonníkom práce. Tieto budú vyplatené v prípade: odvolania zamestnanca z predstavenstva zamestnávateľa pred dňom predpokladaného skončenia jeho funkčného obdobia v predstavenstve zamestnávateľa a zároveň skončenia pracovného pomeru dohodou, resp. výpoveďou zo strany zamestnanca (manažéra) v zmysle Zákonníka práce.
Banka v súlade so zákonom č. 483/2001 zriadila Odmeňovací výbor a schválila Zásady odmeňovania v Slovenskej sporiteľni, a. s., v ktorých stanovuje obozretné pravidlá pre banku a identifikuje okruh osôb s významným vplyvom na riadenie rizík banky .
Výbor pre odmeňovanie a) nezávisle posudzuje zásady odmeňovania a ich dopadov na riadenie rizika, vlastných zdrojov a likvidity spoločnosti, b) zodpovedá za prípravu rozhodnutí týkajúcich sa odmeňovania vrátane tých, ktoré majú dôsledky na riziká a riadenie rizík spoločnosti, ktoré majú byť prijímané predstavenstvom spoločnosti, c) zohľadňuje dlhodobé záujmy akcionárov, investorov a iných zainteresovaných strán spoločnosti pri príprave svojich rozhodnutí.
Odmeňovací výbor vyhodnotil dodržiavanie Zásad odmeňovania za rok 2012, o svojich záveroch informoval dozornú radu a zároveň schválil ich aktualizáciu pre rok 2013.
Zásady odmeňovania platia pre mzdy, platy a podobné príjmy zamestnancov, ktoré sa považujú za odmeny. Tieto zásady neplatia pre zamestnanecké požitky poskytované na základe kolektívnej zmluvy SLSP a požitky poskytované SLSP, ktoré sa podľa schváleného dokumentu nepovažujú za odmenu.

§ 35 ods. 2 písm. c) zákona o burze

vyhlásenie zodpovedných osôb emitenta so zreteľným označením ich mena, priezviska a funkcie o tom, že podľa ich najlepších znalostí poskytuje priebežná účtovná závierka vypracovaná v súlade s osobitnými predpismi pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku emitenta a spoločností zaradených do celkovej konsolidácie podľa požiadaviek uvedených odsekoch 3 a 4 § 35 zákona o burze a že uvedená priebežná správa obsahuje verný prehľad informácií podľa odseku 9 § 35 zákona o burze.

Pozri príloha č. 3 - Vyhlásenie zodpovedných osôb

Príloha č. 1
Priebežná individuálna účtovná závierka

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná individuálna účtovná závierka
pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo
IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za polrok končiaci
sa 30. júna 2013

OBSAH

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

Individuálny výkaz ziskov a strát
za polrok končiaci sa 30. júna 2013

tis. EUR	Pozn.	6 mesiacov končiacich sa 30.6.2013	6 mesiacov končiacich sa 30.6.2012	3 mesiace končiace sa 30.6.2013	3 mesiace končiace sa 30.6.2012
Výnosové úroky		267 108	281 355	133 936	139 747
Nákladové úroky		(46 416)	(58 116)	(22 312)	(29 343)
Výnosy z investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach		3 115	3 135	3 105	5
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	**5**	**223 807**	**226 374**	**114 729**	**110 409**
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	7	(27 822)	(35 998)	(10 981)	(16 514)
Čisté výnosy z úrokov a z investícií po odpočítaní opravných položiek		**195 985**	**190 376**	**103 748**	**93 895**
Výnosy z poplatkov a provízií		69 524	68 463	34 864	34 776
Náklady na poplatky a provízie		(11 074)	(9 031)	(5 557)	(4 880)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	**6**	**58 450**	**59 432**	**29 307**	**29 896**
Čistý zisk z finančných operácií	8	5 323	9 792	2 833	3 249
Všeobecné administratívne náklady	9	(121 665)	(122 380)	(61 811)	(59 725)
Ostatné prevádzkové výsledky	10	(22 103)	(13 024)	(9 483)	(7 050)
Zisk pred daňou z príjmov		**115 990**	**124 196**	**64 594**	**60 265**
Daň z príjmov		(23 346)	(24 972)	(13 215)	(12 370)
Čistý zisk po zdanení		**92 644**	**99 224**	**51 379**	**47 895**
Základný a riedený zisk na akciu v hodnote 1 000 Eur		**437**	**468**	**242**	**226**

Poznámky na stranách 8 až 40 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Túto účtovnú závierku schválilo a odsúhlasilo na vydanie predstavenstvo banky dňa 25. júla 2013.

Ing. Jozef Síkela

predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Ing. Štefan Máj

podpredseda predstavenstva
a prvý zástupca generálneho riaditeľa

Individuálny výkaz komplexných ziskov a strát
za polrok končiaci sa 30. júna 2013

tis. EUR	Pozn.	6 mesiacov končiacich sa 30.6.2013	6 mesiacov končiacich sa 30.6.2012	3 mesiace končiace sa 30.6.2013	3 mesiace končiace sa 30.6.2012
Čistý zisk za obdobie po zdanení		**92 644**	**99 224**	**51 379**	**47 895**
Cenné papiere na predaj		2 643	39 651	5 202	1 360
Zabezpečenie peňažných tokov		-	-	-	-
Daň z príjmov vzťahujúca sa na ostatné súhrnné zisky a straty		(608)	(7 534)	(1 197)	(258)
Iné komplexné zisky a straty po zdanení daňou z príjmu		**2 035**	**32 117**	**4 005**	**1 102**
Komplexné zisky a straty		**94 679**	**131 341**	**55 384**	**48 997**

Poznámky na stranách 8 až 40 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Individuálna súvaha
k 30. júnu 2013

tis. Eur	Pozn.	30.6.2013	31.12.2012
AKTÍVA			
Peniaze a účty v Národnej banke Slovenska	12	310 950	377 004
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	13	69 302	289 887
Úvery poskytnuté klientom	14	7 321 185	7 145 868
Opravné položky na straty z úverov	15	(339 973)	(359 425)
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	16	94 099	98 425
Cenné papiere k dispozícii na predaj	17	921 639	1 359 994
Cenné papiere držané do splatnosti	18	2 745 262	2 443 095
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach		12 411	12 348
Dlhodobý nehmotný majetok		96 216	103 543
Dlhodobý hmotný majetok		139 430	146 915
Investície do nehnuteľností		2 828	2 809
Preplatok zo splatnej dane		-	12 773
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		56 956	58 516
Ostatné aktíva		56 582	54 111
Aktíva spolu		**11 486 887**	**11 745 863**
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE			
Záväzky voči finančným inštitúciám	19	632 218	1 148 279
Záväzky voči klientom	20	8 607 487	8 427 509
Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát		66 384	70 807
Emitované dlhové cenné papiere	21	608 873	536 729
Rezervy		24 340	24 148
Ostatné záväzky		139 077	122 077
Splatná daň z príjmov		8 256	-
Podriadený dlh	22	252 127	251 268
Záväzky spolu		**10 338 762**	**10 580 817**
Vlastné imanie	23	1 148 125	1 165 046
Záväzky a vlastné imanie spolu		**11 486 887**	**11 745 863**

Poznámky na stranách 8 až 40 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní
za polrok končiaci sa 30. júna 2013

tis. Eur	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Fondy na zabezpečovacie deriváty	Fondy z precenenia	Spolu
K 31. decembru 2011	**212 000**	**79 795**	**39 326**	**705 865**	**-**	**(33 951)**	**1 003 035**
Čistý zisk za rok	-	-	-	99 224	-	-	99 224
Iné komplexné zisky a straty	-	-	-	-	-	32 117	32 117
Vyplatené dividendy	-	-	-	(77 000)	-	-	(77 000)
K 30. júnu 2012	**212 000**	**79 795**	**39 326**	**728 089**	**-**	**(1 834)**	**1 057 376**
K 31. decembru 2012	**212 000**	**79 795**	**39 326**	**813 456**	**-**	**20 469**	**1 165 046**
Čistý zisk za rok	-	-	-	92 644	-	-	92 644
Iné komplexné zisky a straty	-	-	-	-	-	2 035	2 035
Vyplatené dividendy	-	-	-	(111 600)	-	-	(111 600)
K 30. júnu 2013	**212 000**	**79 795**	**39 326**	**794 500**	**-**	**22 504**	**1 148 125**

Poznámky na stranách 8 až 40 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Individuálny výkaz peňažných tokov
za polrok končiaci sa 30. júna 2013

tis. Eur	Pozn.	30.6.2013	30.6.2012
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred daňou z príjmov		115 990	124 196
Úpravy o:			
Opravné položky na straty z úverov a rezerv na podsúvahu a odpisy	15	19 340	30 965
Rezervy na záväzky a iné rezervy		17 673	4 883
Znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku		(2 162)	(878)
Odpisy a amortizácia		21 351	21 093
Zisk z predaja dlhodobého majetku		1 081	327
Transfer úrokov z finančných aktivít		10 305	14 017
Čistý (zisk)/ strata z investičných činností		(55 313)	(56 435)
Strata z investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach		-	93
Iné nepeňažné operácie		(953)	-
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		**127 312**	**138 261**
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:			
Povinné minimálne rezervy v NBS		9 577	1 474
Úvery a vklady poskytnuté finančným inštitúciám		215 015	(14 179)
Úvery poskytnuté klientom		(214 109)	(135 464)
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát a cenné papiere k dispozícii na predaj		440 954	(428 994)
Ostatné aktíva		(1 517)	(7 093)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Záväzky voči finančným inštitúciám		(516 061)	(128 349)
Záväzky voči klientom		179 978	543 619
Nárast / pokles finančných derivátov, netto		(53)	(55)
Rezervy na záväzky a iné záväzky a strát		(3 266)	(2 729)
Ostatné záväzky		2 785	(50 587)
Čisté peňažné toky z/(použité na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov		**240 615**	**(84 096)**
Zaplatená daň z príjmov		(1 366)	(25 866)
Čisté peňažné toky z/(použité na) prevádzkových činností		**239 249**	**(109 962)**
Peňažné toky z investičných činností			
Obstaranie cenných papierov držaných do splatnosti		(416 037)	(190 334)
Príjmy z cenných papierov držaných do splatnosti		74 257	226 798
Prijaté úroky z cenných papierov držaných do splatnosti		91 425	94 089
Dividendy prijaté od dcérskych, pridružených spoločností a iných investícií		3 092	2 987
Obstaranie dcérskych a pridružených spoločností		(63)	(93)
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		(9 336)	(14 021)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		3 858	2 144
Peňažné toky z/(použité na) investičných činností, netto		**(252 803)**	**121 570**
Peňažné toky z finančných činností			
Výplata dividend		(111 600)	(77 000)
Čerpanie podriadeného dlhu		-	10 173
Úrok vyplatený z podriadeného dlhu		(1 991)	(2 866)
Emisia dlhopisov		104 487	96 249
Splatenie dlhopisov		(14 172)	(19 274)
Úrok vyplatený majiteľom dlhopisov		(25 626)	(5 699)
Peňažné toky z/(použité na) finančných činností, netto		**(48 902)**	**1 583**
Vplyv kurzových rozdielov		409	(468)
Zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov, netto		**(62 047)**	**12 723**
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka		**377 292**	**302 009**
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci polroka		**315 245**	**314 732**

Poznámky na stranách 8 až 40 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

1. ÚVOD

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

K 30. júnu 2013 a k 31. decembru 2012 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 do 31. mája 2013 5 členov, ktorými boli: Ing. Jozef Síkela (predseda), Ing. Štefan Máj (podpredseda), Ing. Peter Krutil (člen), Ing. Jiří Huml (člen) a Ing. Petr Brávek (člen). S účinnosťou k 31. máju 2013 sa Ing. Jiří Huml vzdal funkcie člena predstavenstva.

Na čele spoločnosti stojí generálny riaditeľ, ktorý je zároveň predsedom predstavenstva. Generálneho riaditeľa počas jeho neprítomnosti v plnom rozsahu zastupujú jeho zástupcovia, ktorými sú ostatní členovia predstavenstva. Podpredseda predstavenstva je prvým zástupcom generálneho riaditeľa. Z dôvodu dlhodobej neprítomnosti člena predstavenstva zodpovedného za retailové bankovníctvo boli od 12.11.2012 (s uvážením Národnej Banky Slovenska ako regulátora) platné nasledujúce zmeny v zodpovednostiach členov manažmentu. Finančný riaditeľ (CFO) a prvý zástupca generálneho riaditeľa prevzal zodpovednosť aj za oblasť riadenia rizík (CRO) a generálny riaditeľ bol zodpovedný za riadenie retailového bankovníctva. Tento stav trval do 30. júna 2013.

Od 1.7.2013 je novým členom predstavenstva zodpovedným za riadenie retailového bankovníctva Ing. Tomáš Salomon. Generálny riaditeľ Ing. Jozef Síkela prevzal zodpovednosť za oblasť riadenia rizík (CRO).

Dozorná rada má šesť členov, ktorými k 30. júnu 2013 boli: Gernot Mittendorfer (predseda), Wolfgang Schopf (podpredseda), Herbert Juranek (člen), Jan Homan (člen), JUDr. Beatrica Melichárová (členka) a Štefan Šipoš (člen).

Banka dodržiava regulačné opatrenia Centrálnej Banky a iných kontrolných orgánov. Tieto regulačné opatrenia zahŕňajú opatrenia týkajúce sa minimálnych požiadaviek na kapitálovú primeranosť bánk, klasifikáciu pohľadávok a podsúvahových záväzkov, úverového rizika spojeného s klientmi banky, opatrenia týkajúce sa likvidity, úrokového rizika, devízových pozícií, prevádzkového rizika a iné.

2. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

(a) Vyhlásenie o zhode

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

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

Táto priebežná individuálna účtovná závierka zahŕňa výkazy banky a je zostavená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou

úniou („EÚ“). IFRS prijaté na použitie v rámci EÚ sa v súčasnosti neodlišujú od IFRS a platných štandardov a interpretácií vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem niektorých štandardov, ktoré boli vydané, ale dosiaľ nenadobudli účinnosť (pozri pozn. 2b), 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 priebežnú individuálnu účtovnú závierku dopad.

Priebežná individuálna účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná v spojení s ročnou účtovnou závierkou k 31.12.2012.

(b) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Banka je povinná zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku. Táto priebežná individuálna účtovná závierka neobsahuje konsolidáciu aktív a záväzkov a výsledkov hospodárenia dcérskych spoločností. Banka zostavila a vydala konsolidovanú účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2012 dňa 5. februára 2013.

Priebežná individuálna účtovná závierka je vypracovaná na základe historických obstarávacích cien po zohľadnení precenenia určitých finančných investícií, finančného majetku, finančných záväzkov a derivátov na reálnu hodnotu.

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

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

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

Banka pri zostavovaní tejto priebežnej závierky použila rovnaké účtovné zásady, účtovné metódy a metódy výpočtov ako boli použité v individuálnej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2012, ktorá bola schválená a vydaná 5. februára 2013.

3. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ÚSUDKY, PREDPOKLADY A ODHADY

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

Reálna hodnota finančných nástrojov
Ak reálnu hodnotu finančných aktív a finančných záväzkov vykázaných v súvahe nemožno odvodiť od aktívnych trhov, stanoví sa použitím série oceňovacích postupov, medzi ktoré patria matematické modely. Údaje použité pri týchto modeloch sú odvodené od pozorovateľných trhových údajov; ak také údaje nie sú dostupné, reálna hodnota sa určí na základe úsudku. Modely oceňovania, hierarchia reálnej hodnoty a reálna hodnota finančných nástrojov je zverejnená v poznámke 29) Reálna hodnota finančných nástrojov.

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

Individuálne posudzovanie znehodnotenia
Úvery a vklady poskytnuté inštitúciám, vládnemu sektoru a firemným a retailovým klientom banka s angažovanosťou presahujúcou 200 tis. Eur sa všeobecne bankou posudzujú za individuálne významné a sú analyzované jednotlivo.

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

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

Zverejnenia týkajúce sa znehodnotení sú uvedené v poznámke 26 „Úverové riziko“. Vývoj opravných položiek je opísaný v poznámkach 14 a 15.

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

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

4. APLIKÁCIA NOVÝCH A UPRAVENÝCH ÚČTOVNÝCH ŠTANDARDOV

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

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

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

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

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

Úprava štandardu IAS 1 mení zoskupenie položiek prezentovaných v inom komplexnom zisku. Položky, ktoré možno v budúcnosti reklasifikovať ("recyklovať") do výsledku hospodárenia (napríklad pri odúčtovaní alebo zaplatení), by sa prezentovali oddelene od položiek, ktoré sa neklasifikovať nikdy nebudú. Táto úprava sa dotýka len prezentácie a nemá preto vplyv na finančnú situáciu banky ani na jej hospodárske výsledky. Dodatok nadobúda účinnosť pre ročné účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2012 alebo neskôr.

- IFRS 7 Zverejnenia — Započítavanie finančných aktív a finančných záväzkov — aktualizácia IFRS 7

Tieto zmeny si vyžadujú, aby účtovná jednotka zverejnila informáciu o právach na započítanie a súvisiacich dohodách (napr. dohody o zabezpečení). Tieto zverejnenia poskytnú používateľom účtovnej závierky informácie, ktoré sú užitočné pri hodnotení účinku dohôd o vzájomnom započítavaní na finančnú situáciu účtovnej jednotky. Nové zverejnenia sú povinné pre všetky vykázané finančné nástroje, ktoré sa započítavajú v súlade s IAS 32 - Finančné nástroje: prezentácia. Zverejnenia sa vzťahujú aj na vykázané finančné nástroje, ktoré podliehajú vymožiteľnej rámcovej dohode o vzájomnom započítavaní alebo podobnej dohode, bez ohľadu na to, či sa započítavajú v súlade s IAS 32, alebo nie. Tieto zmeny a doplnenia neovplyvnia finančnú situáciu Banky ani jej výsledky a nadobúdajú účinnosť pre finančné roky začínajúce 1. januára 2013, alebo neskôr.

- IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou

Štandard IFRS 13 predstavuje zjednotený zdroj pokynov pre všetky oceňovania reálnou hodnotou podľa IFRS. Nedochádza v ňom k zmene, kedy má účtovná jednotka oceňovať reálnou hodnotou, ale skôr predpisuje, ako podľa IFRS oceňovať reálnou hodnotou v prípadoch, keď je nutné alebo možné reálnu hodnotu použiť. Aplikácia tohto štandardu by nemala mať významný vplyv na finančnú situáciu alebo výsledky Banky. Tento štandard nadobúda účinnosť pre ročné účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr.

Iné zmeny a doplnenia, ktoré vyplynuli z vylepšení IFRS vo vzťahu k nasledovným štandardom, nemali žiadny vplyv na účtovné metódy, finančnú pozíciu ani výkonnosť banky:
- IAS 12 Daň z príjmu (aktualizácia) – Odložená daň: Návratnosť podkladových aktív
- IFRS 1 Prvá aplikácia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (aktualizácia): Vysoká hyperinflácia a zrušenie pevných dátumov pre účtovné jednotky uplatňujúce IFRS po prvýkrát

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

- IAS 19 (revidované v roku 2011) Zamestnanecké požitky
- IAS 27 (revidované v roku 2011) Individuálna účtovná závierka
- IAS 28 (revidované v roku 2011) Investície do pridružených podnikov a spoločných podnikov
- IFRS 1 (dodatok) – Vládne úvery
- IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka
- IFRS 11 Spoločné dohody
- IFRS 12 Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách
- IFRIC 20 Náklady súvisiace s odstránením nadložných hornín v produkčnej fáze povrchovej bane

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

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

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

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

- IFRS 9 Finančné nástroje: Klasifikácia a oceňovanie

Vydaný štandard IFRS 9 zohľadňuje prvú etapu práce IASB vykonanej na nahrádzaní štandardu IAS 39 a týka sa klasifikácie a oceňovania finančného majetku a finančných záväzkov v súlade s definíciou v IAS 39. Na základe rozhodnutia IASB z decembra 2011 sa povinný dátum účinnosti štandardu odložil na ročné účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2015 alebo neskôr, pričom skoršie prijatie štandardu sa povoľuje. V ďalších etapách bude IASB riešiť účtovanie o zabezpečení a zníženie hodnoty finančného majetku. Rada odkladá povinný dátum účinnosti pre nedávne zmeny v predpokladanom načasovaní ukončenia zostávajúcich etáp projektu týkajúceho sa finančných nástrojov. Chce ďalej účtovným jednotkám umožniť, aby zaviedli všetky etapy súčasne. Prijatie prvej etapy IFRS 9 ovplyvní klasifikáciu a oceňovanie finančného majetku banky a klasifikáciu a oceňovanie jej finančných záväzkov. V banke práve prebieha proces posúdenia prvej etapy a vyhodnocuje sa vplyv ostatných etáp, ktoré sú doteraz známe. Banka má v pláne štandard prijať v celom rozsahu hneď po jeho vydaní a schválení.

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

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

5. ČISTÉ VÝNOSY Z ÚROKOV A Z INVESTÍCIÍ

tis. EUR	6 mesiacov končiacich sa 30.6.2013	6 mesiacov končiacich sa 30.6.2012	3 mesiace končiace sa 30.6.2013	3 mesiace končiace sa 30.6.2012
Výnosové úroky z:				
Úverov a vkladov vo finančných inštitúciách	1 452	7 067	600	3 200
Úverov poskytnutých klientom	202 779	202 447	102 269	101 016
Finančných aktív v reálnej hodnote zúčtov. cez výkaz ziskov a strát	383	2 051	185	1 110
Cenných papierov k dispozícii na predaj	10 603	15 788	4 594	7 868
Cenných papierov držaných do splatnosti	51 812	53 916	26 248	26 511
Iné výnosové úroky a podobné výnosy	79	86	40	42
Výnosové úroky celkom	**267 108**	**281 355**	**133 936**	**139 747**
Nákladové úroky na:				
Záväzky voči finančným inštitúciám	(1 358)	(5 665)	(257)	(2 777)
Záväzky voči klientom	(34 753)	(43 135)	(17 034)	(21 870)
Emitované dlhové cenné papiere	(7 455)	(6 085)	(3 573)	(3 162)
Podriadený dlh	(2 850)	(3 231)	(1 448)	(1 534)
Nákladové úroky celkom	**(46 416)**	**(58 116)**	**(22 312)**	**(29 343)**
Čisté výnosy z úrokov	**220 692**	**223 239**	**111 624**	**110 404**
Výnosy z investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach	3 115	3 135	3 105	5
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	**223 807**	**226 374**	**114 729**	**110 409**

Výnosové úroky k 30.6.2013 obsahujú sumu 2,9 mil. Eur (30.6.2012: 4,1 mil. Eur) súvisiacu so znehodnotenými finančnými aktívami.

6. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	6 mesiacov končiacich sa 30.6.2013	6 mesiacov končiacich sa 30.6.2012	3 mesiace končiace sa 30.6.2013	3 mesiace končiace sa 30.6.2012
Výnosy z poplatkov a provízií v súvislosti s:				
Prevodom peňažných prostriedkov	45 633	44 882	23 019	22 589
Úverovou činnosťou	15 174	15 481	7 305	7 806
Cennými papiermi	3 095	2 600	1 503	1 268
Iné poplatky	5 622	5 500	3 037	3 113
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	**69 524**	**68 463**	**34 864**	**34 776**
Náklady na poplatky a provízie v súvislosti s:				
Prevodom peňažných prostriedkov	(8 381)	(6 871)	(4 193)	(3 603)
Úverovou činnosťou	(2 122)	(1 549)	(1 069)	(899)
Cennými papiermi	(353)	(456)	(145)	(294)
Iné poplatky	(218)	(155)	(150)	(84)
Náklady na poplatky a provízie spolu	**(11 074)**	**(9 031)**	**(5 557)**	**(4 880)**
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	**58 450**	**59 432**	**29 307**	**29 896**

7. OPRAVNÉ POLOŽKY NA STRATY Z ÚVEROV A PODSÚVAHOVÝCH RIZÍK

tis. EUR	6 mesiacov končiacich sa 30.6.2013	6 mesiacov končiacich sa 30.6.2012	3 mesiace končiace sa 30.6.2013	3 mesiace končiace sa 30.6.2012
Tvorba opravných položiek:				
Individuálne opravné položky	(35 583)	(78 387)	(15 791)	(26 444)
Portfóliové opravné položky	(11 190)	(19 007)	(7 925)	(9 256)
Tvorba opravných položiek celkom	**(46 773)**	**(97 394)**	**(23 716)**	**(35 700)**
Rozpustenie opravných položiek				
Individuálne opravné položky	18 076	49 665	12 445	9 030
Portfóliové opravné položky	6 490	12 688	2 328	9 956
Rozpustenie opravných položiek celkom	**24 566**	**62 353**	**14 773**	**18 986**
Čisté opravné položky na straty z úverov (pozn. 15)	**(22 207)**	**(35 041)**	**(8 943)**	**(16 714)**
Odpísané úvery	(1 361)	(248)	(300)	(190)
Tvorba rezervy na podsúvahové riziká, netto	(4 254)	(709)	(1 738)	390
Opravné položky, netto	**(27 822)**	**(35 998)**	**(10 981)**	**(16 514)**

8. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

tis. EUR	6 mesiacov končiacich sa 30.6.2013	6 mesiacov končiacich sa 30.6.2012	3 mesiace končiace sa 30.6.2013	3 mesiace končiace sa 30.6.2012
Kurzové zisky a menové deriváty	2 871	2 924	1 547	1 506
Úrokové deriváty	667	(60)	631	(111)
Zisk z cenných papierov na obchodovanie	1 462	4 997	647	2 300
Ostatná (strata)/zisk	47	288	31	79
Nástroje na riadenie úverového rizika a súvisiace deriváty	276	1 643	(23)	(525)
Spolu	**5 323**	**9 792**	**2 833**	**3 249**

9. VŠEOBECNÉ ADMINISTRATÍVNE NÁKLADY

tis. EUR	6 mesiacov končiacich sa 30.6.2013	6 mesiacov končiacich sa 30.6.2012	3 mesiace končiace sa 30.6.2013	3 mesiace končiace sa 30.6.2012
Personálne náklady	(50 965)	(47 654)	(26 669)	(23 680)
Ostatné administratívne náklady	(49 349)	(53 633)	(24 611)	(25 631)
Odpisy, amortizácia	(21 351)	(21 093)	(10 531)	(10 414)
Spolu	**(121 665)**	**(122 380)**	**(61 811)**	**(59 725)**

10. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝSLEDKY

tis. EUR	6 mesiacov končiacich sa 30.6.2013	6 mesiacov končiacich sa 30.6.2012	3 mesiace končiace sa 30.6.2013	3 mesiace končiace sa 30.6.2012
Precenenie cenných papierov na reálnu hodnotu, netto	(1 305)	509	(303)	(163)
Výsledok z predaja cenných papierov k dispozícii na predaj	539	1 729	539	1 003
Znehodnotenie investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	(93)	-	(93)
Príspevok do fondu na ochranu vkladov	-	(6 673)	-	(3 380)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(21 003)	(7 060)	(10 500)	(3 591)
Iné prevádzkové výsledky	(334)	(1 436)	781	(826)
Ostatné prevádzkové výsledky	**(22 103)**	**(13 024)**	**(9 483)**	**(7 050)**

Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií a príspevok do fondu ochrany vkladov FOV)
V prvom polroku roku 2012 bola banka zo zákona povinná odvádzať príspevok do fondu na ochranu vkladov, pričom výška tohto príspevku sa vypočítala na základe jej záväzkov z vkladov klientov.

Od 1. Januára 2012 je banka podľa zákona 384/2011 Z. z. subjektom výberu osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií. Do septembra 2012 boli bázou pre výpočet odvodu bankové záväzky očistené od vlastného majetku banky, podriadených dlhov a depozít, ktoré sú chránené fondom ochrany vkladov.

V priebehu roka 2012 došlo k zmene zákona a banka už nebola ďalej povinná odvádzať príspevky do fondu ochrany vkladov. Na druhej strane sa pre posledný štvrťrok 2012 zvýšila báza pre výpočet tohto odvodu, nakoľko sú bankové záväzky znižované len o hodnotu vlastného majetku banky a podriadeného dlhu. Sadzba platná pre finančný rok 2012 bola na úrovni 0,4%.Sadzba platná pre rok 2013 ostala nezmenená.

11. DAŇ Z PRÍJMOV

Banka používa pre účely priebežnej účtovnej závierky odhad splatnej dane z príjmov na základe zjednodušenej kalkulácie a štatutárnej daňovej sadzby 23%.

12. PENIAZE A ÚČTY V NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Pokladničná hotovosť	302 086	358 563
Povinné minimálne rezervy v NBS	8 864	18 441
Spolu	**310 950**	**377 004**

Povinné minimálne rezervy predstavujú vklady (úročené sadzbou 1% k 30. júnu 2013; 1% k 31. decembru 2012), ktoré banka musí držať v NBS a ktorých výška sa vypočíta na základe opatrenia NBS (1 % z vybraných záväzkov banky), s obmedzeným čerpaním.

Počas obdobia jedného mesiaca vrátane 30. júna 2013 bol priemerný stav povinných minimálnych rezerv banky v NBS v súlade s predpismi vo výške približne 85,1 mil. Eur (31.12.2012: 124 mil. Eur).

13. ÚVERY A VKLADY VO FINANČNÝCH INŠTITÚCIÁCH

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Úvery a vklady splatné na požiadanie (nostro účty)	13 159	18 729
Vklady vo finančných inštitúciách	56 143	271 158
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	**69 302**	**289 887**

Vykázané sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči kreditnému riziku.

14. ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Firemní klienti	2 167 074	2 124 802
Retailoví klienti	4 930 047	4 797 517
Vládny sektor	224 064	223 549
Spolu	**7 321 185**	**7 145 868**
Opravná položka (Pozn. 15)	(339 973)	(359 425)
Spolu	**6 981 212**	**6 786 443**

K 30. júnu 2013 dosiahol podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu 9,7 % čo predstavovalo sumu 712,7 mil. Eur (31.12.2012: 9,1%, 651,3 mil. Eur).

15. OPRAVNÉ POLOŽKY NA STRATY Z ÚVEROV

tis. Eur	30.6.2013
	Úvery poskytnuté klientom
K 1. januáru	359 425
Tvorba opravných položiek, netto (bez vplyvu *unwindingu*)	22 207
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja a odpisu pohľadávok a ostatné úpravy	(38 792)
Prevody	-
Vplyv *unwindingu*	(2 867)
K 30. júnu	**339 973**

tis. Eur	31.12.2012
	Úvery poskytnuté klientom
K 1. januáru	386 884
Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek, netto (bez vplyvu *unwindingu*)	45 595
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja a odpisu pohľadávok a ostatné úpravy	(57 807)
Prevody	(7 200)
Vplyv *unwindingu*	(8 047)
K 31. decembru	**359 425**

Použitie opravných položiek vyplýva najmä z odpisu a predaja pohľadávok so zníženou hodnotou.

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

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

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Aktíva na obchodovanie		
Finančné deriváty s kladnou reálnou hodnotou (pozn. 40b)	63 180	67 550
Úrokové deriváty	*46 193*	*59 027*
Menové deriváty	*10 292*	*4 832*
Ostatné	*6 695*	*3 691*
	63 180	*67 550*
Aktíva zatriedené do portfólia v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát pri kúpe		
Investície do kreditných nástrojov	11	10
Dlhové cenné papiere a podielové listy	30 908	30 865
	30 919	30 875
Spolu	**94 099**	**98 425**

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči kreditnému riziku.

17. CENNÉ PAPIERE K DISPOZÍCII NA PREDAJ

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Dlhové a iné cenné papiere s pevným výnosom – kótované	910 913	1 350 847
Podielové cenné papiere a akcie	10 726	9 147
kótované	*10 045*	*8 466*
nekótované	*681*	*681*
Čistá účtovná hodnota	**921 639**	**1 359 994**

Maximálnu expozíciu voči kreditnému riziku predstavuje účtovná hodnota po znehodnotení.

Zabezpečenie reálnej hodnoty

K 30. júnu 2013 má banka vo svojom portfóliu dlhopisy s pevným výnosom denominované v EUR v nominálnej hodnote 91 mil. Eur (2012: 91 mil. Eur). Keďže nákup dlhopisov zvýšil úrokové riziko banky v období päť až desať rokov, banka uzavrela úrokový swap na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu. Nominálna a reálna hodnota uvedeného zabezpečovacieho derivátu sú uvedené v pozn. 29.

Počas uvedeného obdobia bolo zabezpečenie účinné pri zabezpečení reálnej hodnoty voči pohybom úrokovej sadzby. Za štvrťrok končiaci 30. júna 2013 banka vykázala čistý zisk 3,38 mil. Eur (2012: strata 2,84 mil. Eur), ktorý predstavuje zisk zo zabezpečovacích nástrojov. Celková strata zo zabezpečovanej položky a súvisiaca so zabezpečovaným rizikom predstavovala 3,43 mil. Eur (2012: zisk 3,04 mil. Eur).

18. CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Dlhové a ostatné cenné papiere s pevným výnosom - kótované	2 745 262	2 443 095
Spolu	**2 745 262**	**2 443 095**

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči kreditnému riziku.

19. ZÁVÄZKY VOČI FINANČNÝM INŠTITÚCIÁM

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Záväzky voči finančným inštitúciám splatné na požiadanie	9 621	4 840
Repo obchody s dlhovými cennými papiermi	57 369	938 670
Iné a zúčtovanie	565 228	204 769
Spolu	**632 218**	**1 148 279**

20. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Záväzky splatné na požiadanie	3 455 323	3 423 924
Úsporné vklady	1 245 720	891 636
Termínované vklady	3 906 444	4 111 949
Spolu	**8 607 487**	**8 427 509**

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

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Úsporné vklady	1 245 720	891 636
Termínované vklady a záväzky splatné na požiadanie:		
Firemní klienti	1 354 437	1 637 143
Retailoví klienti	5 524 555	5 687 581
Vládny sektor	305 816	40 289
Iné	176 959	170 860
Spolu	**8 607 487**	**8 427 509**

K 30. júnu 2013 a 31. decembru 2012 neboli žiadne záväzky voči klientom zabezpečené cennými papiermi.

Záväzky voči klientom k 30. júnu 2013 obsahujú špeciálne zaistené vklady vo výške 14,5 mil. Eur (2012: 16,9 mil. Eur). Príslušné zmluvy zahŕňajú vnorené menové, komoditné a akciové deriváty v reálnej hodnote 2 tis. Eur (2012: 19 tis. Eur), ktoré boli samostatne vykázané v položke „Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát", resp. v položke „Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát".

21. EMITOVANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

Vydané dlhopisy sú uvedené v nasledujúcich tabuľkách:

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Emitované dlhopisy	608 873	519 170
Emitované dlhopisy – zaistený vklad	-	17 559
Spolu	**608 873**	**536 729**

	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Aktuálna úroková sadzba	Nominálna hodnota 30.6.2013 tis. Eur	Nominálna hodnota 31.12.2012 tis. Eur
Hypotekárne záložné listy	Marec 2006	Marec 2016	6M EURIBOR+0.09%	16 597	16 597
Hypotekárne záložné listy	Júl 2007	Júl 2027	4,95%	16 597	16 597
Hypotekárne záložné listy	Apríl 2008	Apríl 2021	5,00%	16 597	16 597
Ostatné dlhopisy	Máj 2009	Máj 2013	3M EURIBOR	-	4 450
Hypotekárne záložné listy	Júl 2009	Január 2013	3,50%	-	9 722
Hypotekárne záložné listy	August 2009	August 2013	3,60%	9 580	9 580
Hypotekárne záložné listy	August 2009	August 2013	3,60%	9 633	9 639
Hypotekárne záložné listy	Október 2009	Október 2013	3,30%	12 023	12 023
Hypotekárne záložné listy	December 2009	December 2013	3,50%	14 421	14 723
Hypotekárne záložné listy	December 2009	December 2013	3,50%	4 886	4 886
Hypotekárne záložné listy	Január 2010	Január 2014	3,50%	5 851	5 882
Hypotekárne záložné listy	Február 2010	Február 2015	3,62%	2 095	2 095
Hypotekárne záložné listy	Marec 2010	Marec 2014	3,30%	10 525	10 536
Hypotekárne záložné listy	Marec 2010	Marec 2015	6M EURIBOR+0,95%	20 000	20 000
Hypotekárne záložné listy	Apríl 2010	Apríl 2015	3,50%	9 597	9 599
Hypotekárne záložné listy	Máj 2010	Máj 2014	2,80%	7 568	7 569
Hypotekárne záložné listy	Júl 2010	Júl 2015	3,10%	14 950	14 950
Hypotekárne záložné listy	Júl 2010	Júl 2015	6M EURIBOR+1,00%	9 950	9 950
Hypotekárne záložné listy	August 2010	August 2015	3,09%	17 000	17 000
Hypotekárne záložné listy	September 2010	September 2014	2,80%	9 701	9 701
Hypotekárne záložné listy	Október 2010	Október 2014	2,35%	9 852	9 867
Hypotekárne záložné listy	November 2010	November 2015	2,65%	9 837	9 845
Ostatné dlhopisy	December 2010	December 2015	2,00%	2 831	2 858
Hypotekárne záložné listy	Marec 2011	September 2014	3,00%	8 195	8 199
Hypotekárne záložné listy	Február 2011	August 2015	2,95%	9 821	9 824
Hypotekárne záložné listy	Marec 2011	September 2014	3,00%	14 463	14 496
Hypotekárne záložné listy	Február 2011	August 2017	3,55%	2 550	2 550
Hypotekárne záložné listy	Marec 2011	Marec 2016	3,10%	14 747	14 771
Ostatné dlhopisy	Marec 2011	Marec 2017	3,65%	2 500	2 500
Hypotekárne záložné listy	Jún 2011	Jún 2015	3,20%	7 684	7 684
Hypotekárne záložné listy	Júl 2011	Júl 2016	3,20%	2 493	2 494
Hypotekárne záložné listy	August 2011	Február 2016	3,20%	5 349	5 349
Hypotekárne záložné listy	December 2011	December 2016	3,50%	6 336	6 337
Hypotekárne záložné listy	Február 2012	Február 2015	KOMB	3 400	3 400
Hypotekárne záložné listy	Február 2012	Február 2016	3,70%	8 870	8 880
Hypotekárne záložné listy	Február 2012	Február 2014	3,28%	20 000	20 000
Hypotekárne záložné listy	Január 2012	Júl 2016	3,70%	6 164	6 171
Hypotekárne záložné listy	Jún 2012	December 2016	2,85%	2 788	2 788
Hypotekárne záložné listy	Máj 2012	Máj 2017	3,30%	35 000	35 000
Hypotekárne záložné listy	Jún 2012	Jún 2017	2,92%	20 000	20 000
Hypotekárne záložné listy	Júl 2012	Január 2017	2,88%	8 019	8 019
Hypotekárne záložné listy	August 2012	August 2014	1,25%	40 000	40 000
Hypotekárne záložné listy	September 2012	Marec 2015	1,40%	20 000	20 000
Hypotekárne záložné listy	September 2012	September 2018	2,85%	10 000	10 000
Hypotekárne záložné listy	Október 2012	Október 2017	1,95%	15 000	15 000
Ostatné dlhopisy	December 2012	December 2018	2,00%	2 118	2 118
Hypotekárne záložné listy	December 2012	December 2019	2,50%	3 300	3 300
Hypotekárne záložné listy	Január 2013	Január 2025	3,10%	4 350	-
Hypotekárne záložné listy	Február 2013	August 2016	1,15%	12 000	-
Hypotekárne záložné listy	Február 2013	Február 2019	2,30%	5 000	-
Hypotekárne záložné listy	Február 2013	Február 2018	1,75%	23 000	-
Hypotekárne záložné listy	Marec 2013	Marec 2019	2,30%	5 000	-
Ostatné dlhopisy*	November 2009	November 2014	3,20%	4 649	-
Ostatné dlhopisy*	August 2012	August 2013	7,00%	3 195	-
Ostatné dlhopisy*	September 2012	September 2013	6,50%	4 871	-
Ostatné dlhopisy*	November 2012	November 2013	7,00%	4 810	-
Ostatné dlhopisy	Február 2013	Február 2014	5,50%	4 768	-
Ostatné dlhopisy	Február 2013	Február 2014	5,50%	2 647	-
Ostatné dlhopisy	Február 2013	Február 2014	5,50%	4 454	-
Hypotekárne záložné listy	Apríl 2013	Apríl 2019	2,30%	5 000	-
Hypotekárne záložné listy	Jún 2013	Jún 2028	3,00%	6 600	-
Hypotekárne záložné listy	Jún 2013	December 2019	2,00%	4 186	-
Hypotekárne záložné listy	Jún 2013	December 2015	0,90%	9 957	-
Celková nominálna hodnota				**603 375**	**513 546**
Akumulovaný úrok				5 498	5 624
Spolu				**608 873**	**519 170**

* zmena vykázania vlastných emisií

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

Dlhové cenné papiere emitované k 30. júnu 2013 zahŕňajú vnorené deriváty (akcie a komodity) vo výške 5,794 mil. Eur (2012: 865 tis. Eur), ktoré boli samostatne vykázané v položke „Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát” a v položke „Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát”.

V júli 2007 banka zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila vydané hypotekárne záložné listy v hodnote 16,6 mil. Eur s fixnou sadzbou. Na ochranu pred úrokovým rizikom banka uzatvorila úrokový swap. Nominálna a reálna hodnota uvedených zabezpečovacích derivátov je vykázaná v pozn. 29.

Počas účtovného obdobia bolo zabezpečenie efektívne v zabezpečení reálnej hodnoty voči pohybom úrokových sadzieb. Za štvrťrok končiaci sa 30. júnom 2013 banka vykázala čistú stratu 0,81 mil. Eur (2012: zisk 0,77 mil. Eur), ktorá predstavovala stratu zo zabezpečovacích nástrojov. Celková strata v aktuálnom období zo zabezpečenej položky prislúchajúcej k zabezpečenému riziku predstavovala stratu vo výške 0,92 mil. Eur (2012: strata 0,81 mil. Eur).

22. PODRIADENÝ DLH

	Dátum vydania-čerpanie	Dátum splatnosti	Aktuálna úroková sadzba	Nominálna hodnota 30.6.2013 tis. Eur	Nominálna hodnota 31.12.2012 tis. Eur
Ostatné dlhopisy	Jún 2010	Jún 2015	3.80%	5 005	5 099
Ostatné dlhopisy*	August 2010	August 2020	4.30%	10 883	10 660
Ostatné dlhopisy*	Jún 2011	Jún 2018	4.90%	6 717	6 731
Ostatné dlhopisy	Jún 2011	Jún 2018	4.90%	6 610	6 610
Ostatné dlhopisy*	August 2011	August 2021	4.30%	10 402	10 182
Ostatné dlhopisy*	Október 2011	Október 2018	4.70%	5 032	5 053
Ostatné dlhopisy*	November 2011	November 2023	4.43%	4 206	4 117
Ostatné dlhopisy*	December 2011	December 2018	4.82%	3 828	3 839
Ostatné dlhopisy*	Jún 2012	Jún 2022	5.50%	10 779	10 497
Ostatné dlhopisy*	November 2012	November 2022	4.23%	8 481	8 299
Celkom				**71 943**	**71 081**
Subordinated loan	Február 2007	December 2016	3M/6M Euribor	100 033	100 035
Subordinated loan	August 2008	August 2013	3M Euribor	80 151	80 146
Celkom				**180 184**	**180 181**
Spolu				**252 127**	**251 268**

Poznámka: Úroková sadzba predstavuje reálny úrokový náklad banky

*Dlhopisy obsahujú vnorené deriváty, ktoré boli samostatne vykázané v položke „Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát“. Reálna hodnota týchto derivátov predstavovala k 30. júnu 2013 1,81 mil. Eur (2012: 1,87 mil. Eur).

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

23. VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie

Schválené a plne splatené základné imanie zahŕňa:

Nominálna hodnota	Počet akcií	30.6.2013 tis. Eur	Počet akcií	31.12.2012 tis. Eur
1 000 Eur na akciu	212 000	212 000	212 000	212 000
Spolu		**212 000**		**212 000**

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

Zákonný rezervný fond

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

Ostatné fondy

K 30. júnu 2013 predstavujú ostatné fondy iba štatutárny fond vo výške 39,1 mil. Eur (31.12.2012: 39,1 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.

24. DOPLŇUJÚCE ÚDAJE K VÝKAZU PEŇAŽNÝCH TOKOV

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

tis. Eur	30.6.2013	30.6.2012
Pokladničná hotovosť (pozn. 12)	302 086	296 317
Účty v ostatných finančných inštitúciách splatné na požiadanie (pozn. 13)	13 159	18 415
Peniaze a peňažné ekvivalenty spolu	**315 245**	**314 732**

Operatívne peňažné toky z úrokov	30.6.2013	30.6.2012
Zaplatené úroky	(55 548)	(46 028)
Prijaté úroky	224 596	235 423

25. RIADENIE FINANČNÉHO RIZIKA

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

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

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

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

Vzhľadom na dlhodobú absenciu člena predstavenstva zodpovedného za retailový segment, došlo s platnosťou od Novembra 2012 (so zvážením regulátora NBS) v štruktúre manažmentu k nasledovným zmenám:

- finančný riaditeľ (CFO) je dočasne aj riaditeľom rizika (CRO)
- generálny riaditeľ je dočasne zodpovedný za retailový segment

Tieto zmeny boli v platnosti do 30.6.2013.
Od 1.7.2013 je za riadenie retailového bankovníctva zodpovedný nový člen predstavenstva. Generálny riaditeľ prevzal zodpovednosť za oblasť riadenia rizík (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, ktorý sa skladá z členov dozornej rady. Úverový výbor predstavenstva (CRC) je v poradí ďalším orgánom, ktorý má priamu kompetenciu z oblasti úverového rizika.

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

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

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

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

Štruktúra organizácie riadenia rizík pozostáva z 5 hlavných jednotiek:

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

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

- určuje stratégie a zásady riadenia rizika,
- vytvára v rámci banky kultúru kolektívneho povedomia o existujúcich rizikách,
- navrhuje a dohliada nad internými zásadami riadenia rizík, procesy a štruktúru organizačných jednotiek,
- navrhuje a preveruje procesy riadenia rizika,

- predkladá hlásenia týkajúce sa rizika,
- identifikácia, výpočet a ocenenie nákladov na riziká, a určovanie rizikových prémií
- implementácia, kalibrácia a pravidelné preverovanie modelov riadenia rizika,
- ochrana pred stratami z finančnej kriminálnej činnosti a porušenia predpisov.

26. ÚVEROVÉ RIZIKO

Úverové riziko je riziko, že banka utrpí finančnú stratu v dôsledku toho, že klient, resp. protistrana vo finančnej transakcii nesplní svoj zmluvný záväzok.

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

Slovenská sporiteľňa, a.s. 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 vykazovania a že zohrávajú významnú úlohu v činnosti banky.

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

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

Odbor Riadenie 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 vedie dokumentáciu o transakciách a limitoch firemných klientov. Tento odbor sa tiež podieľa na procese schvaľovania úverov alebo na prijímaní priamych úverových rozhodnutí.

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

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

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

Maximálna úverová angažovanosť

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

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

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

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

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

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Hrubá účtovná hodnota	**8 344 501**	**8 228 578**
Súvaha celkom (pozn. 14)	7 321 185	7 145 868
Podsúvaha celkom (pozn. 28a)	1 023 316	1 082 710
Hrubá účtovná hodnota	**8 344 501**	**8 228 578**
Retailoví klienti	5 488 962	5 341 815
Firemní klienti a ost. triedy	2 855 539	2 886 763
Opravné položky	**(354 907)**	**(370 106)**
Retailoví klienti	(238 549)	(244 653)
Firemní klienti a ost. triedy	(116 358)	(125 453)
Čistá účtovná hodnota	**7 989 594**	**7 858 472**
Retailoví klienti	5 250 413	5 097 162
Firemní klienti a ost. triedy	2 739 181	2 761 310

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

Štruktúra opravných položiek je takáto:

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Opravné položky na straty z úverov (pozn. 15)	339 973	359 425
Rezervy na podsúvahové záväzky	14 934	10 681
Spolu opravné položky	**354 907**	**370 106**

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

Trieda retailových aktív

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Celková angažovanosť		
Investičný stupeň (1 – 5)	4 849 456	4 696 088
Nižší investičný stupeň (6)	233 378	239 972
Nižší investičný stupeň (7)	36 332	34 602
Nižší investičný stupeň (8)	151 678	138 385
Ratingový stupeň R: zlyhané	218 118	232 768
Hrubá účtovná hodnota	**5 488 962**	**5 341 815**
Opravné položky	(238 549)	(244 653)
Čistá účtovná hodnota	**5 250 413**	**5 097 162**
Veková štruktúra úverov s ratingom 1 – 8:		
0 dní	5 013 918	4 855 438
1 – 30 dní	193 491	197 790
31 – 60 dní	37 778	34 194
61 – 90 dní	25 510	21 441
90 dní+ *	147	184

* Suma po splatnosti je nevýznamná, t.j. nižšia ako 50 Eur na klienta (limit významnosti zavedený v 4Q/09).
Pozn.: Zvyšujúci sa interný rating angažovaností korešponduje s ich zvyšujúcim sa úverovým rizikom. Pri prideľovaní ratingu banka posudzuje finančnú pozíciu a výkonnosť protistrany, kvalitatívne faktory a rovnako aj všeobecné ekonomické trendy v konkrétnom odvetví a krajine. Kategórie 1-8 reprezentujú individuálne neznehodnotené úvery.
V prípade súkromných osôb používa banka produktovú definíciu nesplácaných úverov, t. j. ak jeden úver od konkrétneho klienta je po splatnosti viac ako 90 dní, potom všetky účty klienta v rámci toho istého produktu sa musia vykazovať v kategórii nesplácaných úverov. V prípade iných segmentov sa úvery s ratingom R vykazujú ako nesplácané.

Individuálne znehodnotené úvery a neodvolateľné záväzky

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

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

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

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

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

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú informácie o úverovej kvalite úverov, vkladoch klientov, poskytnutých finančných záruk a nečerpaných úverových prísľubov klasifikované ako trieda aktív firemných klientov, inštitúcií, štátov alebo centrálnych bánk:

Úvery triedy aktív firemných klientov a ostatné triedy

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Celková angažovanosť		
Investičný stupeň (1 – 5)	2 411 746	2 386 548
Nižší investičný stupeň (6)	122 072	183 499
Nižší investičný stupeň (7)	53 754	46 140
Nižší investičný stupeň (8)	108 567	68 599
Ratingový stupeň R: zlyhané	159 400	201 977
Hrubá účtovná hodnota	**2 855 539**	**2 886 763**
Opravné položky	(116 358)	(125 453)
Čistá účtovná hodnota	**2 739 181**	**2 761 310**
Zníženie hodnoty na individuálnej báze		
Hrubá účtovná hodnota	**159 400**	**201 977**
Opravná položky	(79 399)	(95 774)
Čistá účtovná hodnota	**80 001**	**106 203**
Po splatnosti (okrem individuálne znehodnotených)		
Investičný stupeň (1 – 5)	38 737	23 346
Nižší investičný stupeň (6)	13 974	12 226
Nižší investičný stupeň (7)	3 841	5 029
Nižší investičný stupeň (8)	10 130	2 180
Hrubá účtovná hodnota	**66 682**	**42 781**
Opravné položky	(2 462)	(1 490)
Čistá účtovná hodnota	**64 220**	**41 291**
Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty zahŕňa		
1 – 30 dní	65 900	41 613
31 – 60 dní	720	1 139
61 – 90 dní	58	24
90 dní +*	4	5
Iné ako po splatnosti alebo individuálne znehodnotené		
Investičný stupeň (1 – 5)	2 373 008	2 363 202
Nižší investičný stupeň (6)	108 098	171 273
Nižší investičný stupeň (7)	49 914	41 111
Nižší investičný stupeň (8)	98 437	66 419
Hrubá účtovná hodnota	**2 629 457**	**2 642 005**
Opravné položky	(34 497)	(28 189)
Čistá účtovná hodnota	**2 594 960**	**2 613 816**

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

Znaky zlyhania

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

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

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

Zabezpečenia

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

Riziko koncentrácie

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrnné údaje o koncentrácii finančných aktív (vrátane derivátov), úverových prísľubov a záruk k 30. júnu 2013 a k 31. decembru 2012 rozdelených podľa odvetvia pôsobnosti dlžníkov:

	Úvery poskytnuté klientom		Úvery a vklady vo finančných inštitúciách		Cenné papiere a deriváty	
30. júnu 2013 **tis. Eur**	**Brutto**	**Netto**	**Brutto**	**Netto**	**Brutto**	**Netto**
Prírodné zdroje a komodity	358 514	340 080	-	-	-	-
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	437 444	436 528	-	-	-	-
Stavebníctvo a stavebné materiály	404 218	366 035	-	-	591	591
Automobilový priemysel	62 470	59 144	-	-	-	-
Cyklické spotrebiteľské tovary	135 596	121 702	-	-	-	-
Necyklické spotrebiteľské tovary	184 641	170 245	-	-	19 696	19 696
Strojárstvo	101 787	95 919	-	-	6 586	6 586
Doprava/Preprava	269 440	263 202	-	-	26 255	26 255
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	34 995	33 828	-	-	-	-
Zdravotná starostlivosť a služby	84 441	80 608	-	-	-	-
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	90 522	77 910	-	-	-	-
Činnosti v oblasti nehnuteľností	746 711	715 247	-	-	12 430	12 430
Verejná správa	209 422	209 041	-	-	3 466 634	3 466 634
Finančné a poisťovacie činnosti	100 342	99 935	69 302	69 302	228 808	228 808
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	5 123 940	4 920 154	-	-	-	-
Iné	18	16	-	-	-	-
Spolu	**8 344 501**	**7 989 594**	**69 302**	**69 302**	**3 761 000**	**3 761 000**

	Úvery poskytnuté klientom		Úvery a vklady vo finančných inštitúciách		Cenné papiere a deriváty	
31. december 2012 **tis. Eur**	**Brutto**	**Netto**	**Brutto**	**Netto**	**Brutto**	**Netto**
Prírodné zdroje a komodity	336 954	318 462	-	-	-	-
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	361 582	360 816	-	-	-	-
Stavebníctvo a stavebné materiály	430 402	400 512	-	-	605	605
Automobilový priemysel	96 651	93 214	-	-	-	-
Cyklické spotrebiteľské tovary	143 987	128 410	-	-	-	-
Necyklické spotrebiteľské tovary	192 808	174 155	-	-	19 916	19 916
Strojárstvo	91 807	85 762	-	-	6 542	6 542
Doprava/Preprava	251 278	244 531	-	-	26 448	26 448
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	36 848	35 824	-	-	-	-
Zdravotná starostlivosť a služby	109 598	105 237	-	-	-	-
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	111 178	91 175	-	-	-	-
Činnosti v oblasti nehnuteľností	725 262	688 942	-	-	11 901	11 901
Verejná správa	215 228	214 798	-	-	3 619 797	3 619 797
Finančné a poisťovacie činnosti	116 584	116 223	289 887	289 887	216 305	216 305
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	5 008 410	4 800 410	-	-	-	-
Iné	1	-	-	-	-	-
Spolu	**8 228 578**	**7 858 472**	**289 887**	**289 887**	**3 901 514**	**3 901 514**

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrnné údaje o koncentrácii úverov poskytnutých klientom, úverových prísľubov a záruk, ktorú sú klasifikované podľa tried aktív:

	30.6.2013		31.12.2012	
tis. Eur	**Brutto**	**Netto**	**Brutto**	**Netto**
Retailoví klienti	5 488 962	5 250 413	5 341 815	5 097 162
Firemní klienti	2 640 658	2 524 682	2 662 515	2 537 477
Inštitúcie	214 881	214 499	224 248	223 833
Účtovná hodnota	**8 344 501**	**7 989 594**	**8 228 578**	**7 858 472**

27. RIADENIE KAPITÁLU

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

Regulačný kapitál
Pri implementácii súčasných kapitálových požiadaviek NBS požaduje, aby banka zachovávala stanovený pomer celkového kapitálu a celkových rizikovo vážených aktív (minimálne 10 %). Zároveň NBS odporúča, aby banka udržiavala úroveň primeranosti vlastných zdrojov vo výške minimálne 11 %. Banka splnila k 30. júnu 2013 a k 31. decembru 2012 požadovanú aj odporúčanú úroveň primeranosti vlastných zdrojov. 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.

Regulatórny 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 30. júnu 2013 a k 31. decembru 2012 boli v nasledovnej štruktúre:

tis. Eur	**30.6.2013**	**31.12.2012**
Kapitál Tier 1 (základné vlastné zdroje)		
Akciový kapitál, kmeňové akcie	212 000	212 000
Kapitálové fondy	118 899	118 899
Nerozdelený zisk	702 077	628 888
Mínus nehmotný majetok	(96 216)	(103 544)
Iné regulačné úpravy	(5 894)	(16 791)
Spolu	**930 866**	**839 452**
Kapitál Tier 2 (dodatkové vlastné zdroje)		
Kladné oceňovacie rozdiely reálnej hodnoty podielových cenných papierov na predaj	26 088	34 053
IRB prebytok	25 027	7 057
Kvalifikované podriadené záväzky	165 630	169 350
Spolu	**216 745**	**210 460**
Odpočítateľné položky od kapitálu Tier I a Tier II	(11 986)	(11 922)
Spolu vlastné zdroje	**1 135 625**	**1 037 990**

ICAAP

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

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

Cieľom ICAAP je:

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

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

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

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

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

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

O procese ICAAP sa posielajú pravidelné (štvrťročné) správy predstavenstvu. Okrem úverového, operačného a trhového rizika obchodných a kapitálových kníh banka od roka 2013 zahŕňa aj likviditné riziko a obchodné a strategické riziko do kapitálového krytia. Kapitálová rezerva založená na výsledkoch stresových testov sa odpočítava z dostupného interného kapitálu s cieľom zohľadniť riziká, ktoré nie sú priamo kryté kapitálovými požiadavkami.

28. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A FINANČNÉ DERIVÁTY

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

(a) Záväzky zo záruk a akreditívov

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

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

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

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

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

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Poskytnuté záruky	191 427	208 602
Záruky z akreditívov	490	320
Úverové prísľuby a nečerpané úvery	831 399	873 788
Spolu	**1 023 316**	**1 082 710**

(b) Aktíva poskytnuté ako zabezpečenie

Záväzky zabezpečené majetkom banky:

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Záväzky voči finančným inštitúciám		
repo obchody s ECB	-	900 000
ostatné	57 365	30 351
Spolu	**57 365**	**930 351**

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

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Cenné papiere držané do splatnosti		
Repo obchody s Európskou centrálnou bankou	-	922 525
Iné	31 735	25 183
Spolu	**31 735**	**947 708**

Banka v roku 2012 založila v prospech ECB vládne a firemné dlhopisy. K 31.12.2012 banka disponovala takto získanými zdrojmi vo výške 900 mil. Eur. V priebehu prvého štvrťroka 2013 banka splatila čerpané zdroje v plnej výške.

29. REÁLNA HODNOTA FINANČNÝCH NÁSTROJOV

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

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

	Účtovná hodnota	Odhadovaná reálna hodnota 30.6.2013		
tis. Eur	30.6.2013	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finančné aktíva				
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	69 302	69 302	-	-
Úvery poskytnuté klientom	6 981 212	-	6 918 938	-
Cenné papiere držané do splatnosti	2 745 262	1 663 136	1 340 047	-
Finančné záväzky				
Záväzky voči finančným inštitúciám	632 218	632 218	-	-
Záväzky voči klientom	8 607 487	-	8 607 487	-
Emitované dlhové cenné papiere	608 873	608 873	-	-

	Účtovná hodnota	Odhadovaná reálna hodnota 31.12.2012		
tis. Eur	31.12.2012	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finančné aktíva				
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	289 887	290 425	-	-
Úvery poskytnuté klientom	6 786 443	-	6 960 644	-
Cenné papiere držané do splatnosti	2 443 095	1 337 334	1 369 274	-
Finančné záväzky				-
Záväzky voči finančným inštitúciám	1 148 279	1 149 503	-	-
Záväzky voči klientom	8 427 509	-	8 427 509	-
Emitované dlhové cenné papiere	536 729	536 729	-	-

Úvery a vklady vo finančných inštitúciách

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

Úvery poskytnuté klientom

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

Cenné papiere držané do splatnosti

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

Vklady a pôžičky

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

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

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

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

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

Výsledky nezávislého oceňovacieho postupu Erste Group Bank sa nahlasujú SRM.

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

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

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

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

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

30. jún 2013 **tis. Eur**	**Úroveň 1**	**Úroveň 2**	**Úroveň 3**	**Spolu**
Cenné papiere k dispozícii na predaj	393 980	482 862	34 071	910 913
Cenné papiere v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	10 691	6 597	13 631	30 919
Derivátové finančné aktíva	-	63 180	-	63 180
Aktíva spolu	**404 671**	**552 639**	**47 702**	**1 005 012**
Derivátové finančné záväzky	-	(66 384)	-	(66 384)
Záväzky spolu	**-**	**(66 384)**	**-**	**(66 384)**

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

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

tis. Eur	**Cenné papiere k dispozícii na predaj**	**Cenné papiere v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát**	**Derivátové finančné aktíva**	**Derivátové finančné záväzky**
Trhová hodnota k 31. decembru 2012	**33 661**	**13 077**	**-**	**-**
Akumulovaný kupón	350	8	-	-
Účtovná hodnota k 31. decembru 2012	**34 011**	**13 085**	**-**	**-**
Celkové zisky alebo straty				
Vo výkaze ziskov a strát	(3)	(985)	-	-
V iných komplexných ziskoch a stratách	(96)	-	-	-
Emisie	-	1 500	-	-
Splatenia	(136)	-	-	-
Trhová hodnota k 30. júnu 2013	**33 562**	**13 592**	**-**	**-**
Akumulovaný kupón	509	40	-	-
Účtovná hodnota k 30. júnu 2013	**34 071**	**13 632**	**-**	**-**
Celkové zisky / (straty) za účtovné obdobie zahrnuté do zisku alebo straty za aktíva/záväzky držané ku koncu vykazovaného obdobia	(3)	(985)	-	-

Neboli zistené žiadne významné prevody medzi úrovňou 1, úrovňou 2 a úrovňou 3 hierarchie reálnej hodnoty.

30. 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.

	30.6.2013			31.12.2012		
tis. Eur	**Krátko-dobé**	**Dlho-dobé**	**Spolu**	**Krátko-dobé**	**Dlho-dobé**	**Spolu**
Peniaze a účty v NBS	310 950	-	**310 950**	377 004	-	**377 004**
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	63 200	6 102	**69 302**	289 887	-	**289 887**
Úvery poskytnuté klientom	1 315 632	6 005 553	**7 321 185**	1 349 933	5 795 935	**7 145 868**
Opravné položky na straty z úverov	-	(339 973)	**(339 973)**	-	(359 425)	**(359 425)**
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	15 374	78 725	**94 099**	9 220	89 205	**98 425**
Cenné papiere k dispozícii na predaj	61 283	860 356	**921 639**	637 959	722 035	**1 359 994**
Cenné papiere držané do splatnosti	150 114	2 595 148	**2 745 262**	139 474	2 303 621	**2 443 095**
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	12 411	**12 411**	-	12 348	**12 348**
Dlhodobý nehmotný majetok	-	96 216	**96 216**	-	103 543	**103 543**
Dlhodobý hmotný majetok	-	139 430	**139 430**	-	146 915	**146 915**
Investície do nehnuteľností	-	2 828	**2 828**	-	2 809	**2 809**
Dlhodobý majetok určený na predaj	-	-	**-**	-	-	**-**
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	-	-	**-**	12 773	-	**12 773**
Odložená pohľadávka z dane z príjmov	-	56 956	**56 956**	-	58 516	**58 516**
Ostatné aktíva	32 809	23 773	**56 582**	23 470	30 641	**54 111**
Aktíva spolu	**1 949 362**	**9 537 525**	**11 486 887**	**2 839 720**	**8 906 143**	**11 745 863**
Záväzky voči finančným inštitúciám	577 625	54 593	**632 218**	213 465	934 814	**1 148 279**
Záväzky voči klientom	8 030 768	576 719	**8 607 487**	7 693 786	733 723	**8 427 509**
Emitované dlhové cenné papiere	124 683	484 190	**608 873**	83 513	453 216	**536 729**
Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	10 755	55 629	**66 384**	8 138	62 669	**70 807**
Rezervy na záväzky a iné rezervy	-	24 340	**24 340**	-	24 148	**24 148**
Ostatné záväzky	116 133	22 944	**139 077**	91 695	30 382	**122 077**
Splatná daň z príjmov	-	8 256	**8 256**	-	-	**-**
Záväzok z odloženej dane z príjmov	-	-	**-**	-	-	**-**
Podriadený dlh	80 185	171 942	**252 127**	80 277	170 991	**251 268**
Vlastné imanie	-	1 148 125	**1 148 125**	-	1 165 046	**1 165 046**
Záväzky a vlastné imanie spolu	**8 940 149**	**2 546 738**	**11 486 887**	**8 170 874**	**3 574 989**	**11 745 863**

31. VYKAZOVANIE SEGMENTOV

30.6.2013 tis. Eur	Retail	Firemní klienti	Nehnuteľnosti	ALM	Ústredie banky	Hlavná činnosť
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	147 079	17 690	4 421	35 336	5 879	210 404
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	(21 632)	(1 952)	1 485	-	347	(21 752)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	55 169	4 454	425	(1 310)	(6 304)	52 434
Čistý zisk z finančných operácií	1 361	498	20	52	77	2 007
Všeobecné administratívne náklady	(95 217)	(8 410)	(940)	(1 094)	(11 160)	(116 820)
Ostatné výsledky	(14 301)	(897)	(91)	(3 355)	(1 489)	(20 133)
Zisk pred daňou z príjmov	**72 458**	**11 383**	**5 319**	**29 630**	**(12 650)**	**106 140**
Daň z príjmu	(16 665)	(2 619)	(1 223)	(6 815)	6 242	(21 080)
Čistý zisk	**55 792**	**8 765**	**4 096**	**22 815**	**(6 408)**	**85 059**
Priemerne rizikovo vážené aktíva	2 264 865	1 057 738	379 142	84 587	222 940	4 009 272
Priemerný priradený kapitál	279 614	110 278	38 421	76 992	16 843	522 148
Pomer nákladov k výnosom	**46,76%**	**37,14%**	**19,32%**	**3,21%**	**(3199,01%)**	**44,11%**
ROE na báze čistého zisku (1)	**39,91%**	**15,90%**	**21,32%**	**59,27%**	**(76,09%)**	**32,58%**

Pozn: (1) ROE = rentabilita vlastného kapitálu

30.6.2013 tis. Eur	GLC	GM	Voľný kapitál	Materská banka SLSP
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	5 586	2 910	4 907	223 807
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	(6 070)	-	-	(27 822)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 413	2 604	-	58 450
Čistý zisk z finančných operácií	109	3 207	-	5 323
Všeobecné administratívne náklady	(1 953)	(2 892)	-	(121 665)
Ostatné výsledky	(420)	(1 550)	-	(22 103)
Zisk pred daňou z príjmov	**666**	**4 278**	**4 907**	**115 990**
Daň z príjmu	(153)	(984)	(1 129)	(23 346)
Čistý zisk	**512**	**3 294**	**3 778**	**92 644**
Priemerne rizikovo vážené aktíva	512 354	17 942	-	4 539 568
Priemerný priradený kapitál	52 158	5 020	573 669	1 152 995
Pomer nákladov k výnosom	**21,44%**	**33,17%**	**0,00%**	**42,31%**
ROE na báze čistého zisku (1)	**1,96%**	**131,24%**	**1,32%**	**16,07%**

Pozn: (1) ROE = rentabilita vlastného kapitálu

30.6.2012 tis. eur	Retail	Firemní klienti	Nehnuteľnosti	ALM	Ústredie banky	Hlavná činnosť
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	151 327	19 077	5 788	36 587	(1 182)	211 597
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	(18 643)	(9 928)	(6 169)	-	266	(34 474)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	54 149	5 466	302	(582)	(3 709)	55 626
Čistý zisk z finančných operácií	1 744	365	20	(574)	(354)	1 200
Všeobecné administratívne náklady	(91 637)	(7 391)	(789)	(1 206)	(16 849)	(117 871)
Ostatné výsledky	(7 223)	(724)	(109)	(540)	(2 349)	(10 945)
Zisk pred daňou z príjmov	**89 717**	**6 865**	**(957)**	**33 684**	**(24 177)**	**105 133**
Daň z príjmu	(17 046)	(1 304)	182	(6 400)	3 219	(21 350)
Čistý zisk	**72 671**	**5 561**	**(775)**	**27 284**	**(20 958)**	**83 783**
Priemerne rizikovo vážené aktíva	2 418 119	1 151 238	334 682	107 342	198 535	4 209 917
Priemerný priradený kapitál	297 210	119 325	33 916	69 888	24 854	545 193
Pomer nákladov k výnosom	**44,22%**	**29,67%**	**12,91%**	**3,40%**	**(321,19%)**	**43,91%**
ROE na báze čistého zisku (1)	**48,90%**	**9,32%**	**(4,57%)**	**78,08%**	**(168,66%)**	**30,74%**

30.6.2012 tis. eur	GLC	GM	Voľný kapitál	Materská banka SLSP
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	5 653	4 498	4 626	226 374
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	(1 524)	-	-	(35 998)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 164	1 642	-	59 432
Čistý zisk z finančných operácií	127	8 465	-	9 792
Všeobecné administratívne náklady	(1 334)	(3 175)	-	(122 380)
Ostatné výsledky	(274)	(1 805)	-	(13 024)
Zisk pred daňou z príjmov	**4 813**	**9 624**	**4 626**	**124 196**
Daň z príjmu	(914)	(1 829)	(879)	(24 972)
Čistý zisk	**3 898**	**7 796**	**3 747**	**99 224**
Aktíva s priemernou váhou rizika	812 600	81 573	-	5 104 090
Priemerný priradený majetok	82 018	16 647	387 811	1 031 669
Pomer nákladov k výnosom	**16,79%**	**21,74%**	**0,00%**	**41,40%**
ROE na báze čistého zisku (1)	**9,51%**	**93,66%**	**1,93%**	**19,24%**

Poznámky:
1) ROE = rentabilita vlastného kapitálu.

32. 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.

33. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

(a) Spriaznené osoby

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

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

(b) Transakcie so skupinou Erste Group Bank

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

	30.6.2013		31.12.2012	
tis. Eur	**Erste Group Bank**	**Dcérske spoločnosti Erste Group Bank**	**Erste Group Bank**	**Dcérske spoločnosti Erste Group Bank**
Aktíva				
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	5 353	56 190	225 479	58 478
Úvery poskytnuté klientom	-	53 408	-	54 817
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	23 117	689	29 149	960
Ostatné aktíva	1 979	564	6 883	818
Spolu	**30 449**	**110 851**	**261 511**	**115 073**
Záväzky				
Vklady finančných inštitúcií	393 728	3 793	30 375	1 776
Vklady klientov	-	2 647	-	4 784
Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	55 145	7 004	65 371	1 408
Ostatné záväzky	-	111	9	58
Podriadený dlh	180 185	-	180 181	-
Spolu	**629 058**	**13 555**	**275 936**	**8 026**

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

V roku 2013 banka prijala bankovú záruku, ktorú poskytla jej materská banka vo výške 39 mil. Eur, ktorá pokryla náklady na dcérske spoločnosti a ostaných členov skupiny (2012: 141 mil. Eur).

Angažovanosť voči korporátnym klientom pokrytá bankovou zárukou od materskej spoločnosti (okrem angažovanosti voči spoločnostiam ERSTE Group) dosiahli hodnotu 62,2 mil. Eur (2012: 62,2 mil. Eur).

Banka uzatvorila dve úverové zmluvy so svojou materskou spoločnosťou Erste Group Bank vo výške 180 mil. Eur vo forme podriadeného dlhu (2012: 180 mil. Eur), pozri pozn. 22.

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

	6 mesiacov končiacich sa 30.6.2013		6 mesiacov končiacich sa 30.6.2012	
tis. EUR	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank
Výnosové úroky	598	1 066	5 463	2 879
Nákladové úroky	(1 333)	(53)	(2 154)	(206)
Netto poplatky a provízie	70	1 573	105	1 163
Výsledok z finančných operácií, netto	1 923	5 196	4 505	1
Všeobecné administratívne náklady	(201)	(2 174)	(396)	(1 415)
Ostatné prevádzkové výsledky	82	37	28	294
Spolu	**1 139**	**5 645**	**7 551**	**2 716**

	3 mesiace končiacie sa 30.6.2013		3 mesiace končiacie sa 30.6.2012	
tis. EUR	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank
Výnosové úroky	493	519	2 432	1 439
Nákladové úroky	(707)	(22)	(942)	(106)
Netto poplatky a provízie	54	821	71	553
Výsledok z finančných operácií, netto	889	9 072	2 290	1
Všeobecné administratívne náklady	(31)	(306)	(365)	(269)
Ostatné prevádzkové výsledky	82	15	28	63
Spolu	**780**	**10 099**	**3 514**	**1 681**

(c) Transakcie s dcérskymi a pridruženými spoločnosťami banky

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

	30.6.2013		31.12.2012	
tis. Eur	Dcérske spoločnosti	Pridružené spoločnosti	Dcérske spoločnosti	Pridružené spoločnosti
Aktíva				
Úvery poskytnuté klientom	96 573	-	116 897	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	-	-	307	-
Cenné papiere na predaj	-	-	1 659	-
Ostatné aktíva	2 536	-	876	-
Spolu	**99 109**	**-**	**119 739**	**-**
Záväzky				
Záväzky voči finančným inštitúciám	-	12 025	-	2 286
Záväzky voči klientom	6 678	-	14 942	-
Ostatné záväzky	1 990	-	1 143	-
Spolu	**8 668**	**12 025**	**16 085**	**2 286**

Výnosy a náklady od dcérskych a pridružených spoločností banky zahŕňajú:

	6 mesiacov končiacich sa 30.6.2013		6 mesiacov končiacich sa 30.6.2012	
tis. EUR	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank
Výnosové úroky	685	-	1 722	-
Nákladové úroky	(3)	(11)	(34)	(19)
Poplatky a provízie, netto	16	-	7	-
Všeobecné administratívne náklady	(12 008)	-	(10 953)	-
Zisk/(strata) z predaja investícií	939	-	(209)	-
Spolu	**(10 371)**	**(11)**	**(9 467)**	**(19)**

	3 mesiace končiacie sa 30.6.2013		3 mesiace končiacie sa 30.6.2012	
tis. EUR	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank
Výnosové úroky	273	-	859	-
Nákladové úroky	3	(6)	(14)	(17)
Netto poplatky a provízie	12	-	4	-
Všeobecné administratívne náklady	(5 133)	-	(5 918)	-
Ostatné prevádzkové výsledky	374	-	(114)	-
Spolu	**(4 471)**	**(6)**	**(5 183)**	**(17)**

34. UDALOSTI PO DÁTUME SÚVAHY

Od 30. júna 2013 až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

Príloha č. 2

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka
pripravená v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo
IAS 34 Finančné vykazovanie v priebehu účtovného obdobia za polrok končiaci
sa 30. júna 2013

OBSAH

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát 3
Konsolidovaný súhrnný výkaz ziskov a strát.....4
Konsolidovaná súvaha 5
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní 6
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov 7
Poznámky ku konsolidovaným účtovným výkazom 8

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát
za polrok končiaci sa 30. júna 2013

tis. Eur	Pozn.	30.6.2013	30.6.2012
Výnosové úroky	6	267 773	281 405
Nákladové úroky	6	(46 413)	(58 478)
Čisté výnosy z úrokov	**6**	**221 360**	**222 927**
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	8	(27 806)	(36 120)
Čisté výnosy z úrokov po odpočítaní opravných položiek		**193 554**	**186 807**
Výnosy z poplatkov a provízií	7	69 526	68 497
Náklady na poplatky a provízie	7	(11 143)	(9 091)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	**7**	**58 383**	**59 406**
Čistý zisk z finančných operácií	9	5 330	9 742
Všeobecné administratívne náklady	10	(121 039)	(118 713)
Ostatné prevádzkové výsledky	11	(21 174)	(11 607)
Zisk pred daňou z príjmov		**115 054**	**125 635**
Daň z príjmov		(23 477)	(25 039)
Čistý zisk za rok po zdanení		**91 577**	**100 596**
Čistý zisk pripadajúci na:			
Vlastníkov materskej spoločnosti		91 231	100 440
Menšinový podiel		346	156
Spolu		**91 577**	**100 596**
Základný a riedený zisk na akciu v hodnote 1 000 Eur		**432**	**475**

Poznámky na stranách 8 až 40 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Túto účtovnú závierku schválilo a odsúhlasilo na vydanie predstavenstvo banky dňa 22. augusta 2013.

Ing. Štefan Máj
podpredseda predstavenstva a
prvý zástupca generálneho riaditeľa

Ing. Peter Krutil
člen predstavenstva

Konsolidovaný výkaz komplexných ziskov a strát
za polrok končiaci sa 30. júna 2013

tis. Eur	30.6.2013	30.6.2012
Čistý zisk za polrok po zdanení	**91 577**	**100 596**
Cenné papiere na predaj	2 582	39 865
Poistno-matematické zisky	(194)	-
Daň z príjmov vzťahujúca sa na ostatné súhrnné zisky a straty	(594)	(7 574)
Iné komplexné zisky a (straty) za polrok po zdanení	**1 794**	**32 290**
Komplexný zisk za polrok	**93 371**	**132 886**
Pripadajúce na:		
Držiteľov väčšinového podielu	**93 025**	**132 730**
Menšinových vlastníkov	**346**	**156**

Poznámky na stranách 8 až 40 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Konsolidovaná súvaha
k 30. júnu 2013

tis. Eur	Pozn.	30.6.2013	31.12.2012
AKTÍVA			
Peniaze a účty v Národnej banke Slovenska	13	310 951	377 005
Úvery vo finančných inštitúciách	14	69 438	289 938
Úvery poskytnuté klientom	15	7 276 651	7 092 535
Opravné položky na straty z úverov	16	(357 090)	(378 512)
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	17	93 904	98 118
Cenné papiere k dispozícii na predaj	18	921 639	1 358 335
Cenné papiere držané do splatnosti	19	2 745 262	2 443 095
Investície v pridružených spoločnostiach		23 419	25 141
Dlhodobý nehmotný majetok		96 220	103 548
Dlhodobý hmotný majetok		216 432	226 130
Investície držané na prenájom		8 064	8 051
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov		5	12 826
Pohľadávka z odloženej dane z príjmov		56 870	58 523
Ostatné aktíva		65 802	62 605
Aktíva spolu		**11 527 567**	**11 777 338**
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE			
Záväzky voči finančným inštitúciám	20	632 218	1 148 279
Záväzky voči klientom	21	8 600 810	8 412 567
Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát		66 384	70 807
Emitované dlhové cenné papiere	22	608 873	536 729
Rezervy		25 060	24 868
Ostatné záväzky		146 974	127 763
Záväzok zo splatnej dane z príjmov		8 338	-
Podriadený dlh	23	252 127	251 268
Záväzky spolu		**10 340 784**	**10 572 281**
Vlastné imanie spolu, z toho		1 186 783	1 205 057
- Vlastné imanie pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti		1 183 678	1 202 291
- Menšinový podiel		3 105	2 766
Záväzky a vlastné imanie spolu		**11 527 567**	**11 777 338**

Poznámky na stranách 8 až 40 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní
za polrok končiaci sa 30. júna 2013

	Pripadajúce na vlastníkov materskej spoločnosti								
tis. Eur	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Fondy na zabezpečovacie deriváty	Fondy z precenenia	Spolu	Menšinové podiely	Spolu
K 31. decembru 2011	**212 000**	**79 795**	**39 326**	**739 050**	**11**	**(33 833)**	**1 036 351**	**2 619**	**1 038 970**
Čistý zisk za rok	-	-	-	100 440	-	-	100 440	156	100 596
Iné komplexné zisky	-	-	-	-	-	32 290	32 290	-	32 290
Vyplatené dividendy	-	-	-	(77 018)	-	-	(77 018)	(19)	(77 037)
Ostatné zmeny	-	-	-	-	-	1	1	1	2
K 30. júnu 2012	**212 000**	**79 795**	**39 326**	**762 472**	**11**	**(1 542)**	**1 092 064**	**2 757**	**1 094 821**
K 31. decembru 2012	**212 000**	**79 795**	**39 326**	**850 282**	**0**	**20 888**	**1 202 291**	**2 766**	**1 205 057**
Čistý zisk za rok	-	-	-	91 231	-	-	91 231	346	91 577
Iné komplexné zisky	-	-	-	(194)	-	1 988	1 794	-	1 794
Vyplatené dividendy	-	-	-	(111 623)	-	-	(111 623)	(22)	(111 645)
K 30. júnu 2013	**212 000**	**79 795**	**39 326**	**829 696**	**0**	**22 876**	**1 183 693**	**3 090**	**1 186 783**

Poznámky na stranách 8 až 40 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov
za polrok končiaci sa 30. júna 2013

tis. Eur	Pozn.	30.6.2013	30.6.2012
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred daňou z príjmov		115 054	125 635
Strata menšinových podielov		(23)	-
Úpravy o:			
Opravné položky na straty z úverov a rezerv na podsúvahu a odpisy	16	19 329	35 726
Rezervy		17 673	4 884
Znehodnotenie hmotného a nehmotného majetku		(2 162)	(878)
Odpisy a amortizácia		23 573	23 314
Zisk z predaja dlhodobého majetku		1 081	327
Čistý (zisk)/strata z finančných činností		10 305	14 021
Čistý (zisk)/strata z investičných činností		(53 399)	(55 084)
Znehodnotenie investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach		-	93
Recyklácia rezervy na zabezpečenie peňažných tokov		-	-
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov		**131 432**	**148 038**
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:			
Povinné minimálne rezervy v NBS		9 577	1 474
Úvery a vklady poskytnuté finančným inštitúciám		215 015	(14 179)
Úvery poskytnuté klientom		(224 867)	(141 969)
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát a cenné papiere na predaj		439 234	(428 777)
Ostatné aktíva		(3 090)	(4 892)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:			
Záväzky voči finančným inštitúciám		(516 061)	(133 223)
Záväzky voči klientom		188 243	545 382
Rezervy		(3 460)	(55)
Ostatné záväzky		4 996	(57 665)
Finančné deriváty		(165)	(2 767)
Čisté peňažné toky z/(použité na) prevádzkových činností pred daňou z príjmov		**240 854**	**(88 634)**
Zaplatená daň z príjmov		(1 366)	(25 930)
Čisté peňažné toky z/(použité na) prevádzkových činností		**239 488**	**(114 564)**
Peňažné toky z investičných činností			
Obstaranie cenných papierov držaných do splatnosti		(416 037)	(190 334)
Príjmy z cenných papierov držaných do splatnosti		74 257	226 798
Prijaté úroky z cenných papierov držaných do splatnosti		91 425	94 089
Dividendy prijaté od pridružených spoločností		2 878	2 987
Obstaranie pridružených spoločností		-	(93)
Príjmy z predaja pridružených spoločností		-	-
Obstaranie dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		(9 338)	(8 712)
Príjmy z predaja dlhodobého nehmotného a hmotného majetku		3 858	2 144
Peňažné toky z/(použité na) investičných činností, netto		**(252 957)**	**126 878**
Peňažné toky z finančných činností			
Výplata dividend		(111 600)	(77 037)
Čerpanie podriadeného dlhu		-	10 173
Úrok vyplatený z podriadeného dlhu		(1 991)	(2 866)
Emisia dlhopisov		104 487	96 249
Splatenie dlhopisov		(14 172)	(19 942)
Úrok vyplatený majiteľom dlhopisov		(25 626)	(5 699)
Ostatné finančné činnosti		-	-
Peňažné toky použité na finančné činnosti, netto		**(48 902)**	**878**
Vplyv kurzových rozdielov na peniaze a peňažné ekvivalenty		409	(470)
Zvýšenie/(zníženie) peňazí a peňažných ekvivalentov, netto		**(61 962)**	**12 722**
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	25	**377 344**	**302 076**
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	25	**315 382**	**314 798**

Poznámky na stranách 8 až 40 sú neoddeliteľnou súčasťou účtovnej závierky.

1. ÚVOD

Slovenská sporiteľňa, a.s., (ďalej len „banka“ alebo „materská spoločnosť“) sídli na adrese Tomášikova 48, Bratislava, Slovenská republika. Banka, ako akciová spoločnosť, bola založená dňa 15. marca 1994 a úradne zapísaná do Obchodného registra dňa 1. apríla 1994. Identifikačné číslo (IČO) banky je 00 151 653 a 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. Táto priebežná konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa účtovnú závierku banky a jej dcérskych spoločností (pozn. 5) (spolu „skupina”).

K 30. júnu 2013 a k 31. decembru 2012 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 do 31. mája 2013 5 členov, ktorými boli: Ing. Jozef Síkela (predseda), Ing. Štefan Máj (podpredseda), Ing. Peter Krutil (člen), Ing. Jiří Huml (člen) a Ing. Petr Brávek (člen). S účinnosťou k 31. máju 2013 sa Ing. Jiří Huml vzdal funkcie člena predstavenstva.

Na čele spoločnosti stojí generálny riaditeľ, ktorý je zároveň predsedom predstavenstva. Generálneho riaditeľa počas jeho neprítomnosti v plnom rozsahu zastupujú jeho zástupcovia, ktorými sú ostatní členovia predstavenstva. Podpredseda predstavenstva je prvým zástupcom generálneho riaditeľa. Z dôvodu dlhodobej neprítomnosti člena predstavenstva zodpovedného za retailové bankovníctvo boli od 12.11.2012 (s uvážením Národnej Banky Slovenska ako regulátora) platné nasledujúce zmeny v zodpovednostiach členov manažmentu. Finančný riaditeľ (CFO) a prvý zástupca generálneho riaditeľa prevzal zodpovednosť aj za oblasť riadenia rizík (CRO) a generálny riaditeľ bol zodpovedný za riadenie retailového bankovníctva. Tento stav trval do 30. júna 2013.

Od 1.7.2013 je novým členom predstavenstva zodpovedným za riadenie retailového bankovníctva Ing. Tomáš Salomon. Generálny riaditeľ Ing. Jozef Síkela prevzal zodpovednosť za oblasť riadenia rizík (CRO).

Dozorná rada má šesť členov, ktorými k 30. júnu 2013 boli: Gernot Mittendorfer (predseda), Wolfgang Schopf (podpredseda), Herbert Juranek (člen), Jan Homan (člen), JUDr. Beatrica Melichárová (členka) a Štefan Šipoš (člen).

Banka dodržiava regulačné opatrenia Centrálnej Banky a iných kontrolných orgánov. Tieto regulačné opatrenia zahŕňajú opatrenia týkajúce sa minimálnych požiadaviek na kapitálovú primeranosť bánk, klasifikáciu pohľadávok a podsúvahových záväzkov, úverového rizika spojeného s klientmi banky, opatrenia týkajúce sa likvidity, úrokového rizika, devízových pozícií, prevádzkového rizika a iné.

2. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

(a) Vyhlásenie o zhode

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

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

Táto priebežná konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa výkazy skupiny a je zostavená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou („EÚ"). IFRS prijaté na použitie v rámci EÚ sa v súčasnosti neodlišujú od IFRS a platných štandardov a interpretácií vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem niektorých štandardov, ktoré boli vydané, ale dosiaľ nenadobudli účinnosť (pozri pozn. 4b), 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 priebežnú individuálnu účtovnú závierku dopad.

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná v spojení s ročnou účtovnou závierkou k 31.12.2012.

(b) Východiská zostavenia účtovnej závierky

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka je vypracovaná na základe historických obstarávacích cien po zohľadnení precenenia určitých finančných investícií, finančného majetku, finančných záväzkov a derivátov na reálnu hodnotu.

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

Banka vlastní kontrolný balík v dcérskych spoločnostiach, ako je popísané v poznámke č. 5. Dcérske spoločnosti sú v tejto konsolidovanej účtovnej závierke zaúčtované v obstarávacích cenách mínus straty zo znehodnotenia.

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

Skupina pri zostavovaní tejto priebežnej závierky použila rovnaké účtovné zásady, účtovné metódy a metódy výpočtov ako boli použité v konsolidovanej účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2012, ktorá bola schválená a vydaná 5. februára 2013.

3. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ÚSUDKY, PREDPOKLADY A ODHADY

Táto priebežná 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 je zverejnená v poznámke 30) Reálna hodnota finančných nástrojov.

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

Individuálne posudzovanie znehodnotenia
Úvery a vklady poskytnuté inštitúciám, vládnemu sektoru a firemným a retailovým klientom banky s angažovanosťou presahujúcou 200 tis. Eur sa všeobecne skupinou posudzujú za individuálne významné a sú analyzované jednotlivo.

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

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

Zverejnenia týkajúce sa znehodnotení sú uvedené v poznámke 27 „Úverové riziko“. Vývoj opravných položiek je opísaný v poznámkach 15 a 16.

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

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

4. APLIKÁCIA NOVÝCH A UPRAVENÝCH ÚČTOVNÝCH ŠTANDARDOV

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

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

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

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

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

Úprava štandardu IAS 1 mení zoskupenie položiek prezentovaných v inom komplexnom zisku. Položky, ktoré možno v budúcnosti reklasifikovať ("recyklovať") do výsledku hospodárenia (napríklad pri odúčtovaní alebo zaplatení), by sa prezentovali oddelene od položiek, ktoré sa neklasifikovať nikdy nebudú. Táto úprava sa dotýka len prezentácie a nemá preto vplyv na finančnú situáciu skupiny ani na jej hospodárske výsledky. Dodatok nadobúda účinnosť pre ročné účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2012 alebo neskôr.

- IFRS 7 Zverejnenia — Započítavanie finančných aktív a finančných záväzkov — aktualizácia IFRS 7

Tieto zmeny si vyžadujú, aby účtovná jednotka zverejnila informáciu o právach na započítanie a súvisiacich dohodách (napr. dohody o zabezpečení). Tieto zverejnenia poskytnú používateľom účtovnej závierky informácie, ktoré sú užitočné pri hodnotení účinku dohôd o vzájomnom započítavaní na finančnú situáciu účtovnej jednotky. Nové zverejnenia sú povinné pre všetky vykázané finančné nástroje, ktoré sa započítavajú v súlade s IAS 32 - Finančné nástroje: prezentácia. Zverejnenia sa vzťahujú aj na vykázané finančné nástroje, ktoré podliehajú vymožiteľnej rámcovej dohode o vzájomnom započítavaní alebo podobnej dohode, bez ohľadu na to, či sa započítavajú v súlade s IAS 32, alebo nie. Tieto zmeny a doplnenia neovplyvnia finančnú situáciu Skupiny ani jej výsledky a nadobúdajú účinnosť pre finančné roky začínajúce 1. januára 2013, alebo neskôr.

- IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotou

Štandard IFRS 13 predstavuje zjednotený zdroj pokynov pre všetky oceňovania reálnou hodnotou podľa IFRS. Nedochádza v ňom k zmene, kedy má účtovná jednotka oceňovať reálnou hodnotou, ale skôr predpisuje, ako podľa IFRS oceňovať reálnou hodnotou v prípadoch, keď je nutné alebo možné reálnu hodnotu použiť. Aplikácia tohto štandardu by nemala mať významný vplyv na finančnú situáciu alebo výsledky Skupiny. Tento štandard nadobúda účinnosť pre ročné účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr.

Iné zmeny a doplnenia, ktoré vyplynuli z vylepšení IFRS vo vzťahu k nasledovným štandardom, nemali žiadny vplyv na účtovné metódy, finančnú pozíciu ani výkonnosť skupiny:
- IAS 12 Daň z príjmu (aktualizácia) – Odložená daň: Návratnosť podkladových aktív

- IFRS 1 Prvá aplikácia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (aktualizácia): Vysoká hyperinflácia a zrušenie pevných dátumov pre účtovné jednotky uplatňujúce IFRS po prvýkrát

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

- IAS 19 (revidované v roku 2011) Zamestnanecké požitky
- IAS 27 (revidované v roku 2011) Individuálna účtovná závierka
- IAS 28 (revidované v roku 2011) Investície do pridružených podnikov a spoločných podnikov
- IFRS 1 (dodatok) – Vládne úvery
- IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka
- IFRS 11 Spoločné dohody
- IFRS 12 Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách
- IFRIC 20 Náklady súvisiace s odstránením nadložných hornín v produkčnej fáze povrchovej bane

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

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

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

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

- IFRS 9 Finančné nástroje: Klasifikácia a oceňovanie

Vydaný štandard IFRS 9 zohľadňuje prvú etapu práce IASB vykonanej na nahrádzaní štandardu IAS 39 a týka sa klasifikácie a oceňovania finančného majetku a finančných záväzkov v súlade s definíciou v IAS 39. Na základe rozhodnutia IASB z decembra 2011 sa povinný dátum účinnosti štandardu odložil na ročné účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2015 alebo neskôr, pričom skoršie prijatie štandardu sa povoľuje. V ďalších etapách bude IASB riešiť účtovanie o zabezpečení a zníženie hodnoty finančného majetku. Rada odkladá povinný dátum účinnosti pre nedávne zmeny v predpokladanom načasovaní ukončenia zostávajúcich etáp projektu týkajúceho sa finančných nástrojov. Chce ďalej účtovným jednotkám umožniť, aby zaviedli všetky etapy súčasne. Prijatie prvej etapy IFRS 9 ovplyvní klasifikáciu a oceňovanie finančného majetku skupiny a klasifikáciu a oceňovanie jej finančných záväzkov. V skupine práve prebieha proces posúdenia

prvej etapy a vyhodnocuje sa vplyv ostatných etáp, ktoré sú doteraz známe. Skupina má v pláne štandard prijať v celom rozsahu hneď po jeho vydaní a schválení.

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

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

5. SPOLOČNOSTI ZAHRNUTÉ DO KONSOLIDÁCIE

Konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa tieto dcérske a pridružené spoločnosti:

Názov spoločnosti	Sídlo spoločnosti	Hlavná činnosť	Podiel skupiny (%) 30.6.2013	Podiel skupiny na hlasovacích právach (%) 31.12.2012
Dcérske spoločnosti – plne konsolidované				
Realitná spoločnosť Slovenskej sporiteľne, a.s.	Tomášikova 48, 832 10 Bratislava, Slovenská republika	Realitná agentúra	100,00	100,00
Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s.	Tomášikova 48 832 69 Bratislava, Slovenská republika	Finančný a operačný lízing	100,00	100,00
Factoring Slovenskej sporiteľne, a.s.	Tomášikova 48 832 67 Bratislava, Slovenská republika	Faktoring	100,00	100,00
Derop B.V.	Naritaweg 165 1043 BW Amsterdam, Holandsko	Zakladanie, riadenie a financovanie spoločností	85,00	85,00
Laned, a.s. (100% dcérska spol. Derop B.V.)	Tomášikova 48 832 71 Bratislava, Slovenská republika	SPE- Realitná spoločnosť	85,00	85,00
Erste Group IT SK, spol. s r.o.	Tomášikova 48, 831 04 Bratislava Slovenská republika	IT služby a údržba IT systémov	51,00	51,00
Procurement Services SK, s.r.o..	Tomášikova 48 832 75 Bratislava Slovenská republika	Obstarávanie	51,00	51,00
Pridružené spoločnosti – konsolidované metódou vlastného imania				
Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. ('PSS')	Bajkalská 30 829 48 Bratislava, Slovenská republika	Bankovníctvo	9,98	35,00
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	Malý trh 2/A 811 08 Bratislava, Slovenská republika	Register retailových úverov	33,33	33,33
s IT Solutions SK, spol. s r.o.	Tomášikova 48, 831 04 Bratislava Slovenská republika	Softvérová spoločnosť	23,50	23,50

K 30. júnu 2013 a 31. decembru 2012 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.

Podiel v PSS je vykázaný ako pridružená spoločnosť s výnosom z tejto investície uvedeným v položke „Ostatné prevádzkové výsledky“ (pozn. 11).

V priebehu roka 2012 skupina odkúpila zvyšný podiel 3,34% na hlasovacích právach v dcérskej spoločnosti Leasing Slovenskej sporiteľne, a.s. a tak sa stala 100% vlastníkom danej spoločnosti.

6. ČISTÉ VÝNOSY Z ÚROKOV

tis. Eur	30.6.2013	30.6.2012
Výnosové úroky z:		
Úverov a vkladov vo finančných inštitúciách	1 452	7 067
Úverov poskytnutých klientom	203 326	202 445
Finančných aktív v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	383	2 051
Cenných papierov určených na predaj	10 600	15 772
Cenných papierov držaných do splatnosti	51 812	53 916
Iné výnosové úroky a podobné výnosy	200	154
Výnosové úroky celkom	**267 773**	**281 405**
Nákladové úroky na:		
Záväzky voči finančným inštitúciám	(1 358)	(6 015)
Záväzky voči klientom	(34 750)	(43 143)
Emitované dlhové cenné papiere	(7 455)	(6 089)
Podriadený dlh	(2 850)	(3 231)
Nákladové úroky celkom	**(46 413)**	**(58 478)**
Čisté výnosy z úrokov	**221 360**	**222 927**

Výnosové úroky k 30. júnu 2013 obsahujú sumu 2,9 mil. Eur (30.6.2012: 4,1 mil. Eur) súvisiacu so znehodnotenými finančnými aktívami.

7. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. Eur	30.6.2013	30.6.2012
Výnosy z poplatkov a provízií v súvislosti s:		
Prevodom peňažných prostriedkov	45 629	44 879
Úverovou činnosťou	15 162	15 477
Cennými papiermi	3 095	2 600
Iné poplatky	5 640	5 541
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	**69 526**	**68 497**
Náklady na poplatky a provízie v súvislosti s:		
Prevodom peňažných prostriedkov	(8 381)	(6 872)
Úverovou činnosťou	(2 190)	(1 607)
Cennými papiermi	(354)	(457)
Iné poplatky	(218)	(155)
Náklady na poplatky a provízie spolu	**(11 143)**	**(9 091)**
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	**58 383**	**59 406**

Poplatky súvisiace s cennými papiermi predstavujú poplatky, ktoré skupina buď získala alebo zaplatila za služby úschovy a správy.

8. OPRAVNÉ POLOŽKY NA STRATY Z ÚVEROV A PODSÚVAHOVÝCH RIZÍK

tis. Eur	30.6.2013	30.6.2012
Tvorba opravných položiek:		
Individuálne opravné položky	(35 940)	(79 447)
Portfóliové opravné položky	(11 192)	(19 176)
Tvorba opravných položiek celkom	*(47 132)*	*(98 623)*
Rozpustenie opravných položiek		
Individuálne opravné položky	18 205	49 886
Portfóliové opravné položky	6 731	13 011
Rozpustenie opravných položiek celkom	*24 936*	*62 897*
Čisté opravné položky na straty z úverov (pozn. 16)	**(22 196)**	**(35 726)**
Odpísané úvery	(1 356)	315
Tvorba rezervy na podsúvahové riziká, netto	(4 254)	(709)
Opravné položky, netto	**(27 806)**	**(36 120)**

9. ČISTÝ ZISK Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

tis. Eur	30.6.2013	30.6.2012
Kurzové zisky a menové deriváty	2 872	2 919
Úrokové deriváty	673	(105)
Zisk z cenných papierov na obchodovanie	1 462	4 997
Ostatné zisky/ (straty)	47	288
Nástroje na riadenie úverového rizika a súvisiace deriváty	276	1 643
Spolu	**5 330**	**9 742**

10. VŠEOBECNÉ ADMINISTRATÍVNE NÁKLADY

tis. Eur	30.6.2013	30.6.2012
Personálne náklady	(57 906)	(52 647)
Ostatné administratívne náklady	(39 560)	(42 752)
Odpisy, amortizácia	(23 573)	(23 314)
Spolu	**(121 039)**	**(118 713)**

11. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝSLEDKY

tis. Eur	30.6.2013	30.6.2012
Precenenie cenných papierov na reálnu hodnotu	(1 305)	509
Zisk/(strata) z predaja cenných papierov k dispozícii na predaj	539	1 729
Čistý zisk z predaja dcérskych a pridružených spoločností	-	-
Zisk / (strata) z investícií v pridružených spoločnostiach	1 556	1 677
Znehodnotenie investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	(93)
Príspevok do fondu na ochranu vkladov	-	(6 673)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(21 003)	(7 060)
Iné prevádzkové výsledky	(961)	(1 696)
Ostatné prevádzkové výsledky	**(21 174)**	**(11 607)**

Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií a príspevok do fondu ochrany vkladov FOV)

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

Od 1. januára 2012 je skupina podľa zákona 384/2011 Z. z. subjektom výberu osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií. Do septembra 2012 boli bázou pre výpočet odvodu bankové záväzky očistené od vlastného majetku skupiny, podriadených dlhov a depozít, ktoré sú chránené fondom ochrany vkladov.

V priebehu roka 2012 došlo k zmene zákona a skupina už nebola ďalej povinná odvádzať príspevky do fondu ochrany vkladov. Na druhej strane sa pre posledný štvrťrok 2012 zvýšila báza pre výpočet tohto odvodu, nakoľko sú bankové záväzky znižované len o hodnotu vlastného majetku skupiny a podriadeného dlhu. Sadzba platná pre finančný rok 2012 bola na úrovni 0,4%. Sadzba platná pre rok 2013 ostala nezmenená.

12. DAŇ Z PRÍJMOV

Skupina používa pre účely priebežnej účtovnej závierky odhad splatnej dane z príjmov na základe zjednodušenej kalkulácie a štatutárnej daňovej sadzby 23%.

13. PENIAZE A ÚČTY V NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Pokladničná hotovosť	302 087	358 564
Povinné minimálne rezervy v NBS	8 864	18 441
Spolu	**310 951**	**377 005**

Povinné minimálne rezervy predstavujú vklady (úročené sadzbou 1% k 30. júnu 2013; 1% k 31. decembru 2012), ktoré banka musí držať v NBS a ktorých výška sa vypočíta na základe opatrenia NBS (1 % z vybraných záväzkov banky), s obmedzeným čerpaním.

Počas obdobia jedného mesiaca vrátane 30. júna 2013 bol priemerný stav povinných minimálnych rezerv skupiny v NBS v súlade s predpismi vo výške približne 85,1 mil. Eur (31.12.2012: 124 mil. Eur).

14. ÚVERY A VKLADY VO FINANČNÝCH INŠTITÚCIÁCH

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Úvery a vklady splatné na požiadanie (nostro účty)	13 295	18 780
Vklady vo finančných inštitúciách	56 143	271 158
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	**69 438**	**289 938**

Vykázané sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči kreditnému riziku.

15. ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Firemní klienti	2 122 150	2 070 676
Retailoví klienti	4 930 437	4 798 310
Vládny sektor	224 064	223 549
Úvery poskytnuté klientom, gross	**7 276 651**	**7 092 535**
Opravná položka (Pozn. 16)	(357 090)	(378 512)
Úvery poskytnuté klientom, netto	**6 919 561**	**6 714 023**

K 30. júnu 2013 podiel 15 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu dosiahol 9,2%, čo predstavovalo sumu 669 mil. Eur (31.12.2012: 8,3%, 591 mil. Eur).

16. OPRAVNÉ POLOŽKY NA STRATY Z ÚVEROV

tis. Eur	30.6.2013
	Úvery poskytnuté klientom
K 1. januáru	378 512
Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek, netto (bez vplyvu *unwindingu*)	22 196
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja a odpisu pohľadávok a ostatné úpravy	(40 751)
Vplyv *unwindingu*	(2 867)
K 30. júnu	**357 090**

tis. Eur	31.12.2012
	Úvery poskytnuté klientom
K 1. januáru	409 350
Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek, netto (bez vplyvu *unwindingu*)	45 435
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja a odpisu pohľadávok a ostatné úpravy	(61 026)
Transfer	(7 200)
Vplyv *unwindingu*	(8 047)
K 31. decembru	**378 512**

Použitie opravných položiek vyplýva najmä z odpisu a predaja pohľadávok so zníženou hodnotou.

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

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

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Aktíva na obchodovanie		
Dlhové cenné papiere a iné cenné papiere s fixným úrokom- kótované	-	-
Finančné deriváty s kladnou reálnou hodnotou	62 985	67 243
Úrokové deriváty	45 998	58 720
Menové deriváty	10 292	4 832
Ostatné	6 695	3 691
	62 985	67 243
Aktíva zatriedené do portfólia cez výkaz ziskov a strát pri kúpe		
Investície do kreditných nástrojov	11	11
Dlhové cenné papiere a podielové listy	30 908	30 864
	30 919	30 875
Spolu	**93 904**	**98 118**

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči kreditnému riziku.

18. CENNÉ PAPIERE K DISPOZÍCII NA PREDAJ

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Dlhové a iné cenné papiere s pevným výnosom – kótované	910 913	1 349 188
Podielové cenné papiere – z toho	10 726	9 147
kótované	*10 045*	*8 466*
nekótované	*681*	*681*
Čistá účtovná hodnota	**921 639**	**1 358 335**

Maximálnu expozíciu voči kreditnému riziku predstavuje účtovná hodnota po znehodnotení.

Zabezpečenie reálnej hodnoty

K 30. júnu 2013 má banka vo svojom portfóliu dlhopisy s pevným výnosom denominované v EUR v nominálnej hodnote 91 mil. Eur (2012: 91 mil. Eur). Keďže nákup dlhopisov zvýšil úrokové riziko banky v období päť až desať rokov, banka uzavrela úrokový swap na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu. Nominálna a reálna hodnota uvedeného zabezpečovacieho derivátu sú uvedené v pozn. 30.

Počas uvedeného obdobia bolo zabezpečenie účinné pri zabezpečení reálnej hodnoty voči pohybom úrokovej sadzby. Za polrok končiaci 30. júna 2013 banka vykázala čistý zisk 3,38 mil. Eur (2012: strata 2,84 mil. Eur), ktorý predstavuje zisk zo zabezpečovacích nástrojov. Celková strata zo zabezpečovanej položky a súvisiaca so zabezpečovaným rizikom predstavovala 3,43 mil. Eur (2012: zisk 3,04 mil. Eur).

19. CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Dlhové a ostatné cenné papiere s pevným výnosom		
Kótované	*2 745 262*	*2 443 095*
Spolu	**2 745 262**	**2 443 095**

Uvedené sumy predstavujú maximálnu expozíciu voči kreditnému riziku.

20. ZÁVÄZKY VOČI FINANČNÝM INŠTITÚCIÁM

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Záväzky voči finančným inštitúciám splatné na požiadanie	9 621	4 840
Repo obchody s dlhovými cennými papiermi	57 369	938 670
Termínované vklady a zúčtovanie	565 228	204 769
Spolu	**632 218**	**1 148 279**

21. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Záväzky splatné na požiadanie	3 448 646	3 408 982
Úsporné vklady	1 245 720	891 636
Termínované vklady	3 906 444	4 111 949
Spolu	**8 600 810**	**8 412 567**

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

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Úsporné vklady	1 245 720	891 636
Termínované vklady a záväzky splatné na požiadanie:		
Firemní klienti	1 533 064	1 622 201
Retailoví klienti	5 516 210	5 687 581
Vládny sektor	305 816	40 289
Iné	-	170 860
Spolu	**8 600 810**	**8 412 567**

K 30. júnu 2013 a 31. decembru 2012 neboli žiadne záväzky voči klientom zabezpečené cennými papiermi.

Záväzky voči klientom k 30. júnu 2013 obsahujú špeciálne zaistené vklady vo výške 14,5 mil. Eur (2012: 16,9 mil. Eur). Príslušné zmluvy zahŕňajú vnorené menové, komoditné a akciové deriváty v reálnej hodnote 2 tis. Eur (2012: 19 tis. Eur), ktoré boli samostatne vykázané v položke „Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát", resp. v položke „Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát".

22. EMITOVANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Emitované dlhopisy	608 873	520 829
Emitované dlhopisy – zaistený vklad	-	17 559
Spolu	**608 873**	**536 729**

Vydané dlhopisy sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	Dátum vydania	Dátum splatnosti	Aktuálna úroková sadzba	Nominálna hodnota 30.6.2013 tis. Eur	Nominálna hodnota 31.12.2012 tis. Eur
Hypotekárne záložné listy	Marec 2006	Marec 2016	6M EURIBOR 0,09%	16 597	16 597
Hypotekárne záložné listy	Júl 2007	Júl 2027	4,95%	16 597	16 597
Ostatné dlhopisy	Marec 2008	Marec 2013	3M EURIBOR + 0,35%	-	1 660
Hypotekárne záložné listy	Apríl 2008	Apríl 2021	5,00%	16 597	16 597
Ostatné dlhopisy	Máj 2009	Máj 2013	3M EURIBOR	-	4 450
Hypotekárne záložné listy	Júl 2009	Január 2013	3,50%	-	9 722
Hypotekárne záložné listy	August 2009	August 2013	3,60%	9 580	9 580
Hypotekárne záložné listy	August 2009	August 2013	3,60%	9 633	9 639
Hypotekárne záložné listy	Október 2009	Október 2013	3,30%	12 023	12 023
Hypotekárne záložné listy	December 2009	December 2013	3,50%	14 421	14 723
Hypotekárne záložné listy	December 2009	December 2013	3,50%	4 886	4 886
Hypotekárne záložné listy	Január 2010	Január 2014	3,50%	5 851	5 882
Hypotekárne záložné listy	Február 2010	Február 2015	3,62%	2 095	2 095
Hypotekárne záložné listy	Marec 2010	Marec 2014	3,30%	10 525	10 536
Hypotekárne záložné listy	Marec 2010	Marec 2015	6M EURIBOR+0,95%	20 000	20 000
Hypotekárne záložné listy	Apríl 2010	Apríl 2015	3,50%	9 597	9 599
Hypotekárne záložné listy	Máj 2010	Máj 2014	2,80%	7 568	7 569
Hypotekárne záložné listy	Júl 2010	Júl 2015	3,10%	14 950	14 950
Hypotekárne záložné listy	Júl 2010	Júl 2015	6M EURIBOR+1,00%	9 950	9 950
Hypotekárne záložné listy	August 2010	August 2015	3,09%	17 000	17 000
Hypotekárne záložné listy	September 2010	September 2014	2,80%	9 701	9 701
Hypotekárne záložné listy	Október 2010	Október 2014	2,35%	9 852	9 867
Hypotekárne záložné listy	November 2010	November 2015	2,65%	9 837	9 845
Ostatné dlhopisy	December 2010	December 2015	2,00%	2 831	2 858
Hypotekárne záložné listy	Marec 2011	September 2014	3,00%	8 195	8 199
Hypotekárne záložné listy	Február 2011	August 2015	2,95%	9 821	9 824
Hypotekárne záložné listy	Marec 2011	September 2014	3,00%	14 463	14 496
Hypotekárne záložné listy	Február 2011	August 2017	3,55%	2 550	2 550
Hypotekárne záložné listy	Marec 2011	Marec 2016	3,10%	14 747	14 771
Ostatné dlhopisy	Marec 2011	Marec 2017	3,65%	2 500	2 500
Hypotekárne záložné listy	Jún 2011	Jún 2015	3,20%	7 684	7 684
Hypotekárne záložné listy	Júl 2011	Júl 2016	3,20%	2 493	2 494
Hypotekárne záložné listy	August 2011	Február 2016	3,20%	5 349	5 349

Hypotekárne záložné listy	December 2011	December 2016	3,50%	6 336	6 337
Hypotekárne záložné listy	Február 2012	Február 2015	KOMB	3 400	3 400
Hypotekárne záložné listy	Február 2012	Február 2016	3,70%	8 870	8 880
Hypotekárne záložné listy	Február 2012	Február 2014	3,28%	20 000	20 000
Hypotekárne záložné listy	Január 2012	Júl 2016	3,70%	6 164	6 171
Hypotekárne záložné listy	Jún 2012	December 2016	2,85%	2 788	2 788
Hypotekárne záložné listy	Máj 2012	Máj 2017	3,30%	35 000	35 000
Hypotekárne záložné listy	Jún 2012	Jún 2017	2,92%	20 000	20 000
Hypotekárne záložné listy	Júl 2012	Január 2017	2,88%	8 019	8 019
Hypotekárne záložné listy	August 2012	August 2014	1,25%	40 000	40 000
Hypotekárne záložné listy	September 2012	Marec 2015	1,40%	20 000	20 000
Hypotekárne záložné listy	September 2012	September 2018	2,85%	10 000	10 000
Hypotekárne záložné listy	Október 2012	Október 2017	1,95%	15 000	15 000
Ostatné dlhopisy	December 2012	December 2018	2,00%	2 118	2 118
Hypotekárne záložné listy	December 2012	December 2019	2,50%	3 300	3 300
Hypotekárne záložné listy	Január 2013	Január 2025	3,10%	4 350	-
Hypotekárne záložné listy	Február 2013	August 2016	1,15%	12 000	-
Hypotekárne záložné listy	Február 2013	Február 2019	2,30%	5 000	-
Hypotekárne záložné listy	Február 2013	Február 2018	1,75%	23 000	-
Hypotekárne záložné listy	Marec 2013	Marec 2019	2,30%	5 000	-
Ostatné dlhopisy*	November 2009	November 2014	3,20%	4 649	-
Ostatné dlhopisy*	August 2012	August 2013	7,00%	3 195	-
Ostatné dlhopisy*	September 2012	September 2013	6,50%	4 871	-
Ostatné dlhopisy*	November 2012	November 2013	7,00%	4 810	-
Ostatné dlhopisy	Február 2013	Február 2014	5,50%	4 768	-
Ostatné dlhopisy	Február 2013	Február 2014	5,50%	2 647	-
Ostatné dlhopisy	Február 2013	Február 2014	5,50%	4 454	-
Hypotekárne záložné listy	Apríl2013	Apríl2019	2,30%	5 000	-
Hypotekárne záložné listy	Jún 2013	Jún 2028	3,00%	6 600	-
Hypotekárne záložné listy	Jún 2013	December 2019	2,00%	4 186	-
Hypotekárne záložné listy	Jún 2013	December 2015	0,90%	9 957	-
Celková nominálna hodnota				**603 375**	**515 206**
Akumulovaný úrok				5 498	5 623
Emitované dlhové cenné papiere, netto				**608 873**	**520 829**
mínus dlhopisy držané skupinou				-	(1 659)
Spolu				**608 873**	**519 170**

* zmena vykázania vlastných emisií

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

Dlhové cenné papiere emitované k 30. júnu 2013 zahŕňajú vnorené deriváty (akcie a komodity) vo výške 5,794 mil. Eur (2012: 865 tis. Eur), ktoré boli samostatne vykázané v položke „Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát” a v položke „Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát”.

V júli 2007 skupina zriadila zabezpečenie reálnej hodnoty, aby zabezpečila vydané hypotekárne záložné listy v hodnote 16,6 mil. Eur s fixnou sadzbou. Na ochranu pred úrokovým rizikom banka uzatvorila úrokový swap. Nominálna a reálna hodnota uvedených zabezpečovacích derivátov je vykázaná v pozn. 30.

Počas účtovného obdobia bolo zabezpečenie efektívne v zabezpečení reálnej hodnoty voči pohybom úrokových sadzieb. Za polrok končiaci sa 30. júnom 2013 banka vykázala čistú stratu 0,81 mil. Eur (2012: zisk 0,77 mil. Eur), ktorá predstavovala stratu zo zabezpečovacích nástrojov. Celková strata v aktuálnom období zo zabezpečenej položky prislúchajúcej k zabezpečenému riziku predstavovala stratu vo výške 0,92 mil. Eur (2012: strata 0,81 mil. Eur).

23. PODRIADENÝ DLH

	Dátum vydania-čerpanie	Dátum splatnosti	Aktuálna úroková sadzba	Nominálna hodnota 30.6.2013 tis. Eur	Nominálna hodnota 31.12.2012 tis. Eur
Ostatné dlhopisy	Jún 2010	Jún 2015	3,80%	5 005	5 099
Ostatné dlhopisy *	August 2010	August 2020	4,30%	10 883	10 660
Ostatné dlhopisy *	Jún 2011	Jún 2018	4,90%	6 717	6 731
Ostatné dlhopisy	Jún 2011	Jún 2018	4,90%	6 610	6 610
Ostatné dlhopisy *	August 2011	August 2021	4,30%	10 402	10 182
Ostatné dlhopisy *	Október 2011	Október 2018	4,70%	5 032	5 053
Ostatné dlhopisy *	November 2011	November 2023	4,43%	4 206	4 117
Ostatné dlhopisy *	December 2011	December 2018	4,82%	3 828	3 839
Ostatné dlhopisy *	Jún 2012	Jún 2022	5,80%	10 779	10 497
Ostatné dlhopisy *	November 2012	November 2022	4.23%	8 481	8 299
Celková nominálna hodnota				**71 943**	**71 087**
Podriadený úver	Február 2007	December 2016	3M/6M Euribor	100 033	100 035
Podriadený úver	August 2008	August 2013	3M Euribor	80 151	80 146
Celková nominálna hodnota				**180 184**	**180 181**
Spolu				**252 127**	**251 268**

*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 30. júnu 2013 1,81 mil. Eur (2012: 1,87 mil. Eur).

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

24. VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie

Schválené a plne splatené základné imanie zahŕňa:

Nominálna hodnota	Počet akcií	30.6.2013	Počet akcií	31.12.2012
1,000 Eur na akciu	212 000	212 000	212 000	212 000
Spolu		**212 000**		**212 000**

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

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 (vypočítanom podľa slovenských účtovných predpisov), až kým celková suma nedosiahne minimálnu výšku rovnajúcu sa 20 % základného imania. Zákonný rezervný fond nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

Ostatné fondy

K 30. júnu 2013 predstavujú ostatné fondy iba štatutárny fond vo výške 39,1 mil. Eur (31.12.2012: 39,1 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.

25. DOPLŇUJÚCE ÚDAJE K VÝKAZU PEŇAŽNÝCH TOKOV

Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30. júnu 2013 vykázané vo výkaze o peňažných tokoch tvoria tieto položky:

tis. Eur	30.6.2013	30.6.2012
Pokladničná hotovosť (pozn. 13)	302 087	296 318
Účty v ostatných finančných inštitúciách splatné na požiadanie (pozn. 14)	13 295	18 480
Peniaze a peňažné ekvivalenty spolu	**315 382**	**314 798**

Operatívne peňažné toky z úrokov	30.6.2013	30.6.2012
Zaplatené úroky	(55 545)	(42 652)
Prijaté úroky	225 140	236 953

26. RIADENIE FINANČNÉHO RIZIKA

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

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

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

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

Vzhľadom na dlhodobú absenciu člena predstavenstva zodpovedného za retailový segment, došlo s platnosťou od novembra 2012 (so zvážením regulátora NBS) v štruktúre manažmentu k nasledovným zmenám:

- finančný riaditeľ (CFO) je dočasne aj riaditeľom rizika (CRO)
- generálny riaditeľ je dočasne zodpovedný za retailový segment

Tieto zmeny boli v platnosti do 30.6.2013.
Od 1.7.2013 je za riadenie retailového bankovníctva zodpovedný nový člen predstavenstva. Generálny riaditeľ prevzal zodpovednosť za oblasť riadenia rizík (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, ktorý sa skladá z členov dozornej rady. Úverový výbor predstavenstva (CRC) je v poradí ďalším orgánom, ktorý má priamu kompetenciu z oblasti úverového rizika.

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

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

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

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

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

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

Štruktúra organizácie riadenia rizík pozostáva z 5 hlavných jednotiek:

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

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

- určuje stratégie a zásady riadenia rizika,
- vytvára v rámci skupiny kultúru kolektívneho povedomia o existujúcich rizikách,
- navrhuje a dohliada nad internými zásadami riadenia rizík, procesy a štruktúru organizačných jednotiek,
- navrhuje a preveruje procesy riadenia rizika,
- predkladá hlásenia týkajúce sa rizika,

- identifikácia, výpočet a ocenenie nákladov na riziká, a určovanie rizikových prémií
- implementácia, kalibrácia a pravidelné preverovanie modelov riadenia rizika,
- ochrana pred stratami z finančnej kriminálnej činnosti a porušenia predpisov.

27. ÚVEROVÉ RIZIKO

Úverové riziko je riziko, že skupina utrpí finančnú stratu v dôsledku toho, že klient, resp. protistrana vo finančnej transakcii nesplní svoj zmluvný záväzok.

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

Slovenská sporiteľňa, a.s. 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 skupiny sú primerané a náležite implementované do riadenia rizika, úverového procesu a určovania odhadu kapitálovej primeranosti, ako aj do interných kontrolných postupov a vykazovania a že zohrávajú významnú úlohu v činnosti skupiny.

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

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

Odbor Riadenie 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 vedie dokumentáciu o transakciách a limitoch firemných klientov. Tento odbor sa tiež podieľa na procese schvaľovania úverov alebo na prijímaní priamych úverových rozhodnutí.

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

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

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

Maximálna úverová angažovanosť

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

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

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

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

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

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Hrubá účtovná hodnota	**8 289 448**	**8 164 297**
Súvaha spolu (pozn. 15)	7 276 651	7 092 535
Podsúvaha spolu (pozn. 29)	1 012 797	1 071 762
Hrubá účtovná hodnota	**8 289 448**	**8 164 297**
Retailoví klienti	5 500 194	5 356 324
Firemní klienti a ostatné triedy	2 789 254	2 807 972
Opravné položky	**(372 024)**	**(389 194)**
Retailoví klienti	(246 942)	(253 175)
Firemní klienti a ostatné triedy	(125 082)	(136 018)
Čistá účtovná hodnota	**7 917 425**	**7 775 104**
Retailoví klienti	5 253 252	5 103 149
Firemní klienti a ostatné triedy	2 664 173	2 671 955

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

Štruktúra opravných položiek je nasledovná:

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Opravné položky na straty z úverov (pozn. 16)	357 090	378 512
Rezervy na podsúvahové záväzky	14 934	10 682
Spolu opravné položky	**372 024**	**389 194**

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

Trieda aktív retail

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Celková angažovanosť	4 851 855	4 701 028
Investičný stupeň (1 – 5)	233 378	239 974
Nižší investičný stupeň (6)	36 346	34 683
Nižší investičný stupeň (7)	151 752	138 553
Nižší investičný stupeň (8)	226 864	242 086
Ratingový stupeň R: zlyhané	**5 500 194**	**5 356 324**
Hrubá účtovná hodnota	(246 942)	(253 175)
Opravné položky	**5 253 252**	**5 103 149**
Čistá účtovná hodnota		
Veková štruktúra úverov s ratingom 1 – 8:		
0 dní	5 016 403	4 860 628
1 – 30 dní	193 491	197 790
31 – 60 dní	37 778	34 194
61 – 90 dní	25 510	21 441
90 dní+ *	147	184

* Suma po splatnosti je nevýznamná, t.j. nižšia ako 50 eur na klienta (limit významnosti zavedený v Q4/09).
Pozn.: Zvyšujúci sa interný rating angažovaností korešponduje s ich zvyšujúcim sa úverovým rizikom. Pri prideľovaní ratingu skupina posudzuje finančnú pozíciu a výkonnosť protistrany, kvalitatívne faktory a rovnako aj všeobecné ekonomické trendy v konkrétnom odvetví a krajine. Kategórie 1-8 reprezentujú individuálne neznehodnotené úvery.
V prípade súkromných osôb používa skupina produktovú definíciu nesplácaných úverov, t. j. ak jeden úver od konkrétneho klienta je po splatnosti viac ako 90 dní, potom všetky účty klienta v rámci toho istého produktu sa musia vykazovať v kategórii nesplácaných úverov. V prípade iných segmentov sa úvery s ratingom R vykazujú ako nesplácané.

Individuálne znehodnotené úvery a neodvolateľné záväzky

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

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

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

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

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

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

Úvery triedy aktív firemných klientov a ostatné triedy

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Celková angažovanosť		
Investičný stupeň (1 – 5)	2 326 928	2 285 876
Nižší investičný stupeň (6)	128 876	185 915
Nižší investičný stupeň (7)	54 685	50 870
Nižší investičný stupeň (8)	109 285	70 630
Ratingový stupeň R: zlyhané	169 480	214 681
Hrubá účtovná hodnota	**2 789 254**	**2 807 972**
Opravné položky	(125 082)	(136 018)
Čistá účtovná hodnota	**2 664 173**	**2 671 954**
Zníženie hodnoty na individuálnej báze		
Hrubá účtovná hodnota	**169 480**	**214 681**
Opravná položky	(87 715)	(105 701)
Čistá účtovná hodnota	**81 765**	**108 980**
Po splatnosti (okrem individuálne znehodnotených)		
Investičný stupeň (1 – 5)	39 898	24 127
Nižší investičný stupeň (6)	15 134	12 503
Nižší investičný stupeň (7)	3 981	5 911
Nižší investičný stupeň (8)	10 223	2 554
Ratingový stupeň: zlyhané	-	-
Hrubá účtovná hodnota	**69 237**	**45 095**
Opravné položky	(2 493)	(1 534)
Čistá účtovná hodnota	**66 744**	**43 560**
Po splatnosti, ale bez zníženia hodnoty zahŕňa:		
1 – 30 dní	68 184	43 742
31 – 60 dní	908	1 321
61 – 90 dní	140	27
nad 90 dní*	4	5
Iné ako po splatnosti alebo individuálne znehodnotené		
Investičný stupeň (1 – 5)	2 287 030	2 261 749
Nižší investičný stupeň (6)	113 742	173 413
Nižší investičný stupeň (7)	50 704	44 959
Nižší investičný stupeň (8)	99 062	68 076
Ratingový stupeň: zlyhané	-	-
Hrubá účtovná hodnota	**2 550 538**	**2 548 196**
Opravné položky a rezervy	(34 874)	(28 783)
Čistá účtovná hodnota	**2 515 664**	**2 519 413**

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

Pozn.: Zvyšujúci sa interný rating angažovaností korešponduje s ich zvyšujúcim sa úverovým rizikom. Pri prideľovaní ratingu skupina posudzuje finančnú pozíciu a výkonnosť protistrany, kvalitatívne faktory a rovnako aj všeobecné ekonomické trendy v konkrétnom odvetví a krajine.
Angažovanosti s hodnotením 1-8 podľa interného ratingu skupiny sa nepovažujú za individuálne znehodnotené.

Znaky zlyhania

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

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

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

Zabezpečenia

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

Riziko koncentrácie

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrnné údaje o koncentrácii finančných aktív (vrátane derivátov), úverových prísľubov a záruk k 30. júnu 2013 a 31. decembru 2012:

	Úvery poskytnuté klientom		Úvery a vklady vo finančných inštitúciách		Cenné papiere a deriváty	
30. jún 2013 **tis. Eur**	**Brutto**	**Netto**	**Brutto**	**Netto**	**Brutto**	**Netto**
Prírodné zdroje a komodity	367 416	348 397	-	-	-	-
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	437 471	436 534	-	-	-	-
Stavebníctvo a stavebné materiály	410 158	368 006	-	-	591	591
Automobilový priemysel	64 627	59 178	-	-	-	-
Cyklické spotrebiteľské tovary	143 291	126 047	-	-	-	-
Necyklické spotrebiteľské tovary	188 568	173 446	-	-	19 696	19 696
Strojárstvo	104 621	97 206	-	-	6 586	6 586
Doprava/Preprava	279 402	271 028	-	-	26 255	26 255
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	37 684	36 244	-	-	-	-
Zdravotná starostlivosť a služby	86 981	82 316	-	-	-	-
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	93 226	79 790	-	-	-	-
Činnosti v oblasti nehnuteľností	685 301	653 242	-	-	12 430	12 430
Verejná správa	209 427	209 046	-	-	3 466 634	3 466 634
Finančné a poisťovacie činnosti	56 963	56 547	69 438	69 438	228 613	228 613
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	5 124 294	4 920 383	-	-	-	-
Iné	17	16	-	-	-	-
Spolu	**8 289 448**	**7 917 425**	**69 438**	**69 438**	**3 760 805**	**3 760 805**

	Úvery poskytnuté klientom		Úvery a vklady vo finančných inštitúciách		Cenné papiere a deriváty	
31. december 2012 **tis. Eur**	**Brutto**	**Netto**	**Brutto**	**Netto**	**Brutto**	**Netto**
Prírodné zdroje a komodity	345 484	326 414	-	-	-	-
Verejnoprospešné služby a obnoviteľné zdroje energie	361 633	360 846	-	-	-	-
Stavebníctvo a stavebné materiály	438 149	403 351	-	-	605	605
Automobilový priemysel	99 869	93 312	-	-	-	-
Cyklické spotrebiteľské tovary	152 107	132 310	-	-	-	-
Necyklické spotrebiteľské tovary	197 640	178 254	-	-	19916	19916
Strojárstvo	93 923	87 195	-	-	6 542	6 542
Doprava/Preprava	270 410	260 732	-	-	26 448	26 448
Telekomunikácie, médiá, technológie, papier a obaly	38 158	36 971	-	-	-	-
Zdravotná starostlivosť a služby	112 026	107 430	-	-	-	-
Hotely, hry a voľnočasové aktivity	114 062	93 249	-	-	-	-
Činnosti v oblasti nehnuteľností	651 447	614 589	-	-	11 901	11 901
Verejná správa	215 238	214 807	-	-	3 619 797	3 619 797
Finančné a poisťovacie činnosti	64 921	64 552	289 938	289 938	214 339	214 339
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	5 009 230	4 801 090	-	-	-	-
Iné	1	-	-	-	-	-
Spolu	**8 164 297**	**7 775 104**	**289 938**	**289 938**	**3 899 548**	**3 899 548**

Nasledujúca tabuľka uvádza súhrnné údaje o koncentrácii úverov poskytnutých klientom, úverových prísľubov a záruk, ktorú sú klasifikované podľa tried aktív:

	30.6.2013		31.12.2012	
tis. Eur	**Brutto**	**Netto**	**Brutto**	**Netto**
Retailoví klienti	5 500 194	5 253 252	5 356 324	5 103 149
Firemní klienti	2 574 370	2 449 670	2 583 719	2 448 117
Inštitúcie	214 884	214 503	224 253	223 838
Carrying amount	**8 289 448**	**7 917 425**	**8 164 297**	**7 775 104**

28. RIADENIE KAPITÁLU

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

Regulačný kapitál
Pri implementácii súčasných kapitálových požiadaviek NBS požaduje, aby skupina zachovávala stanovený pomer celkového kapitálu a celkových rizikovo vážených aktív (minimálne 10 %). Zároveň NBS odporúča, aby skupina udržiavala úroveň primeranosti vlastných zdrojov vo výške minimálne 11 %. Skupina splnila k 30. júnu 2013 a k 31. decembru 2012 požadovanú aj odporúčanú úroveň primeranosti vlastných zdrojov. 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.

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 banky.

Vlastné zdroje banky k 30. júnu 2013 a 31. decembru 2012 boli v nasledovnej štruktúre:

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Kapitál Tier 1		
Akciový kapitál, kmeňové akcie	212 000	212 000
Kapitálové fondy	118 899	118 899
Nerozdelený zisk	739 121	662 364
Menšinové podiely	3 105	2 766
Mínus nehmotný majetok	(96 220)	(103 548)
Iné regulačné úpravy	(4 654)	(15 458)
Spolu	**972 251**	**877 023**
Kapitál Tier 2		
Kladné oceňovacie rozdiely reálnej hodnoty podielových cenných papierov na predaj	26 088	34 053
IRB prebytok	25 277	7 357
Kvalifikované podriadené záväzky	165 630	169 350
Spolu	**216 995**	**210 760**
Odpočítateľné položky od kapitálu Tier I a Tier II	(678)	(678)
Spolu vlastné zdroje	**1 188 568**	**1 087 105**

ICAAP

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

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

Cieľom ICAAP je:

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

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

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

- Spravovanie kapitálu
  - riadenie súladu medzi ekonomickým a vnútorným kapitálom, vrátane prognóz

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

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

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

O procese ICAAP sa posielajú pravidelné (štvrťročné) správy predstavenstvu. Okrem úverového, operačného a trhového rizika obchodných a kapitálových kníh skupina od roku 2013 zahŕňa aj likviditné riziko a obchodné a strategické riziko do kapitálového krytia. Kapitálová rezerva založená na výsledkoch stresových testov sa odpočítava z dostupného interného kapitálu s cieľom zohľadniť riziká, ktoré nie sú priamo kryté kapitálovými požiadavkami.

29. PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY A FINANČNÉ DERIVÁTY

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

(a) Záväzky zo záruk a akreditívov

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

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

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

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

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

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Poskytnuté záruky	191 427	208 602
Záruky z akreditívov	490	320
Úverové prísľuby a nečerpané úvery	820 880	862 840
Spolu	**1 012 797**	**1 071 762**

(b) Aktíva poskytnuté ako zabezpečenie

Záväzky zabezpečené majetkom banky:

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Záväzky voči finančným inštitúciám		
repo obchody s ECB	-	900 000
ostatné	57 365	30 351
Spolu	**57 365**	**930 351**

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

tis. Eur	30.6.2013	31.12.2012
Cenné papiere držané do splatnosti		
Repo obchody s Európskou centrálnou bankou	-	922525
Iné	31 735	25 183
Spolu	**31 735**	**947 708**

Skupina v roku 2012 založila v prospech ECB vládne a firemné dlhopisy. K 31.12.2012 skupina disponovala takto získanými zdrojmi vo výške 900 mil. Eur. V priebehu prvého štvrťroka 2013 banka splatila čerpané zdroje v plnej výške.

30. REÁLNA HODNOTA FINANČNÝCH NÁSTROJOV

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

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

	Účtovná hodnota	Odhadovaná reálna hodnota 30.6.2013		
tis. Eur	30.6.2013	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finančné aktíva				
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	69 438	69 438	-	-
Úvery poskytnuté klientom	6 919 561	-	6 857 287	-
Cenné papiere držané do splatnosti	2 745 262	1 663 136	1 340 047	-
Finančné záväzky				
Záväzky voči finančným inštitúciám	632 218	632 218	-	-
Záväzky voči klientom	8 600 810	-	8 600 810	-
Emitované dlhové cenné papiere	608 873	608 873	-	-

tis. Eur	Účtovná hodnota 31.12.2012	Odhadovaná reálna hodnota 31.12.2012		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finančné aktíva				
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	289 938	290 476	-	-
Úvery poskytnuté klientom	6 714 023	-	6 888 224	-
Cenné papiere držané do splatnosti	2 443 095	1 337 334	1 369 274	-
Finančné záväzky				-
Záväzky voči finančným inštitúciám	1 148 279	1 149 503	-	-
Záväzky voči klientom	8 412 567	-	8 412 567	-
Emitované dlhové cenné papiere	536 729	536 729	-	-

Úvery a vklady vo finančných inštitúciách

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

Úvery poskytnuté klientom

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

Cenné papiere držané do splatnosti

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

Vklady a pôžičky

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

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

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

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

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

Výsledky nezávislého oceňovacieho postupu Erste Group Bank sa nahlasujú SRM.

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

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

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

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

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

30. jún 2013 **tis. Eur**	**Úroveň 1**	**Úroveň 2**	**Úroveň 3**	**Spolu**
Cenné papiere k dispozícii na predaj	393 980	482 862	34 071	910 913
Cenné papiere v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	10 691	6 597	13 631	30 919
Derivátové finančné aktíva	-	62 985	-	62 985
Aktíva spolu	**404 671**	**552 443**	**47 703**	**1 004 817**
Derivátové finančné záväzky	-	(66 384)	-	(66 384)
Záväzky spolu	**-**	**(66 384)**	**-**	**(66 384)**

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

Neboli zistené žiadne významné prevody medzi úrovňou 1, úrovňou 2 a úrovňou 3 hierarchie reálnej hodnoty.

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

tis. Eur	Cenné papiere k dispozícii na predaj	Cenné papiere v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	Derivátové finančné aktíva	Derivátové finančné záväzky
Trhová hodnota k 31. decembru 2012	**33 661**	**13 077**	**-**	**-**
Akumulovaný kupón	350	8	-	-
Účtovná hodnota k 31. decembru 2012	**34 011**	**13 085**	**-**	**-**
Celkové zisky alebo straty				
Vo výkaze ziskov a strát	(3)	(985)	-	-
V iných komplexných ziskoch a stratách	(96)	-	-	-
Emisie	-	1 500	-	-
Vyrovnania	(136)	-	-	-
Trhová hodnota k 30. júnu 2013	**33 562**	**13 592**	**-**	**-**
Akumulovaný kupón	509	40	-	-
Účtovná hodnota k 30. júnu 2013	**34 071**	**13 632**	**-**	**-**
Celkové zisky / (straty) za účtovné obdobie zahrnuté do zisku alebo straty za aktíva/záväzky držané ku koncu účtovného obdobia	(3)	(985)	-	-

31. 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.

	30.6.2013			31.12.2012		
tis. Eur	Krátko-dobé	Dlho-dobé	Spolu	Krátko-dobé	Dlho-dobé	Spolu
Peniaze a účty v NBS	310 951	-	310 951	377 005	-	377 005
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	63 336	6 102	69 438	289 938	-	289 938
Úvery poskytnuté klientom	1 254 613	6 022 038	7 276 651	1 354 466	5 738 070	7 092 535
Opravné položky na straty z úverov	(10 133)	(346 957)	(357 090)	-	(378 512)	(378 512)
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	15 179	78 725	93 904	8 913	89 205	98 118
Cenné papiere k dispozícii na predaj	61 283	860 356	921 639	636 300	722 035	1 358 335
Cenné papiere držané do splatnosti	150 114	2 595 148	2 745 262	139 474	2 303 621	2 443 095
Investície v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	23 419	23 419	-	25 141	25 141
Dlhodobý nehmotný majetok	-	96 220	96 220	-	103 548	103 548
Dlhodobý hmotný majetok	77 359	139 073	216 432	-	226 130	226 130
Investície do nehnuteľností	-	8 064	8 064	-	8 051	8 051
Dlhodobý majetok určený na predaj	-	-	-	-	-	-
Pohľadávka zo splatnej dane z príjmov	5	-	5	12 826	-	12 826
Odložená pohľadávka z dane z príjmov	-	56 870	56 870	-	58 523	58 523
Ostatné aktíva	42 038	23 764	65 802	26 572	36 033	62 605
Aktíva spolu	**1 964 745**	**9 562 822**	**11 527 567**	**2 845 494**	**8 931 844**	**11 777 338**
Záväzky voči finančným inštitúciám	577 625	54 593	632 218	213 465	934 814	1 148 279
Záväzky voči klientom	8 024 091	576 719	8 600 810	7 678 844	733 723	8 412 567
Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	10 755	55 629	66 384	8 138	62 669	70 807
Emitované dlhové cenné papiere	124 683	484 190	608 873	83 513	453 216	536 729
Rezervy na záväzky a ostatné rezervy	688	24 372	25 060	688	24 180	24 868
Ostatné záväzky	124 260	22 715	146 974	97 661	30 102	127 763
Splatná daň z príjmov	-	8 338	8 338	-	-	-
Záväzok z odloženej dane z príjmov	-	-	-	-	-	-
Podriadený dlh	80 185	171 942	252 127	80 277	170 991	251 268
Vlastné imanie	-	1 186 783	1 186 783	-	1 205 057	1 205 057
Záväzky a vlastné imanie spolu	**8 942 287**	**2 585 281**	**11 527 567**	**8 162 586**	**3 614 752**	**11 777 338**

32. VYKAZOVANIE SEGMENTOV

Vykazovanie segmentov skupiny vyhovuje požiadavkám IFRS kladeným na prezentáciu a oceňovanie.

30.6.2013 tis. Eur	Retail	Firemní klienti	Nehnuteľnosti	ALM	Ústredie banky	Hlavná činnosť
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	148 453	18 708	4 421	35 336	2 595	209 513
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	(21 632)	(1 935)	1 485	-	346	(21 736)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	55 169	4 388	425	(1 310)	(6 306)	52 367
Čistý zisk z finančných operácií	1 361	508	20	52	74	2 014
Všeobecné administratívne náklady	(95 217)	(9 470)	(940)	(1 094)	(9 473)	(116 194)
Ostatné výsledky	(14 301)	(1 356)	(91)	(3 355)	(1 656)	(20 760)
Zisk pred daňou z príjmov	**73 832**	**10 843**	**5 319**	**29 630**	**(14 420)**	**105 203**
Daň z príjmu	(16 665)	(2 619)	(1 223)	(6 815)	6 111	(21 211)
Menšinové podiely	-	-	-	-	(346)	(346)
Čistý zisk po odpočítaní podielov menšinových akcionárov	**57 166**	**8 224**	**4 096**	**22 815**	**(8 655)**	**83 646**
Priemerne rizikovo vážené aktíva	2 264 865	1 057 738	379 142	84 587	222 940	4 009 272
Priemerný priradený kapitál	279 614	70 030	38 421	76 992	96 283	561 340
Pomer nákladov k výnosom	**46,45%**	**40,12%**	**19,32%**	**3,21%**	**(260,44%)**	**44,03%**
ROE na báze čistého zisku (1)	**40,89%**	**23,49%**	**21,32%**	**59,27%**	**(17,98%)**	**29,80%**

30.6.2013 tis. Eur	GCIB=GLC	GM	Voľný kapitál	Materská banka SLSP
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	5 586	2 910	4 907	222 916
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	(6 070)	-	-	(27 806)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 413	2 604	-	58 383
Čistý zisk z finančných operácií	109	3 207	-	5 330
Všeobecné administratívne náklady	(1 953)	(2 892)	-	(121 039)
Ostatné výsledky	(420)	(1 550)	-	(22 730)
Zisk pred daňou z príjmov	**666**	**4 278**	**4 907**	**115 054**
Daň z príjmu	(153)	(984)	(1 129)	(23 477)
Menšinové podiely	-	-	-	(346)
Čistý zisk po odpočítaní podielov menšinových akcionárov	**512**	**3 294**	**3 778**	**91 231**
Priemerne rizikovo vážené aktíva	512 354	17 942	-	4 539 568
Priemerný priradený kapitál	52 158	5 020	573 669	1 192 187
Pomer nákladov k výnosom	**21,44%**	**33,17%**	**0,00%**	**42,23%**
ROE na báze čistého zisku (1)	**1,96%**	**131,24%**	**1,32%**	**15,30%**

Poznámky:
ROE = rentabilita vlastného kapitálu

30.6.2012 tis. Eur	Retail	Firemní klienti	Nehnuteľnosti	ALM	Ústredie banky	Hlavná činnosť
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	152 853	20 101	5 788	36 587	(5 502)	209 827
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	(18 643)	(10 050)	(6 169)	-	266	(34 596)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	54 149	5 442	302	(582)	(3 711)	55 600
Čistý zisk z finančných operácií	1 744	360	20	(574)	(399)	1 150
Všeobecné administratívne náklady	(91 637)	(8 708)	(789)	(1 206)	(11 865)	(114 204)
Ostatné výsledky	(7 223)	(826)	(109)	(540)	(2 507)	(11 205)
Zisk pred daňou z príjmov	**91 243**	**6 319**	**(957)**	**33 684**	**(23 718)**	**106 572**
Daň z príjmu	(17 046)	(1 304)	182	(6 400)	3 152	(21 417)
Menšinové podiely	-	6	-	-	(162)	(156)
Čistý zisk po odpočítaní podielov menšinových akcionárov	**74 197**	**5 021**	**(775)**	**27 284**	**(20 728)**	**84 999**
Priemerne rizikovo vážené aktíva	2 418 119	1 151 238	334 682	107 342	198 535	4 209 917
Priemerný priradený kapitál	297 210	119 325	33 916	69 888	24 854	545 193
Pomer nákladov k výnosom	**43,90%**	**33,62%**	**12,91%**	**3,40%**	**(123,43%)**	**42,84%**
ROE na báze čistého zisku po odpočítaní podielov menšinových akcionárov[(1)]	**49,93%**	**8,42%**	**(4,57%)**	**78,08%**	**(166,80%)**	**31,18%**

30.6.2012 tis. Eur	GCIB=GLC	GM	Voľný kapitál	Materská banka SLSP
Čisté výnosy z úrokov a z investícií	5 653	4 498	4 626	224 604
Opravné položky na straty z úverov a podsúvahových rizík	(1 524)	-	-	(36 120)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 164	1 642	-	59 406
Čistý zisk z finančných operácií	127	8 465	-	9 742
Všeobecné administratívne náklady	(1 334)	(3 175)	-	(118 713)
Ostatné výsledky	(274)	(1 805)	-	(13 284)
Zisk pred daňou z príjmov	**4 813**	**9 624**	**4 626**	**125 635**
Daň z príjmu	(914)	(1 829)	(879)	(25 039)
Menšinové podiely	-	-	-	(156)
Čistý zisk po odpočítaní podielov menšinových akcionárov	**3 898**	**7 796**	**3 747**	**100 440**
Aktíva s priemernou váhou rizika	812 600	81 573	-	5 104 090
Priemerný priradený majetok	82 018	16 647	387 811	1 031 669
Pomer nákladov k výnosom	**16,79%**	**21,74%**	**0,00%**	**40,41%**
ROE na báze čistého zisku po odpočítaní podielov menšinových akcionárov[(1)]	**9,51%**	**93,66%**	**1,93%**	**19,47%**

Poznámky:
1) ROE = rentabilita vlastného kapitálu.

33. AKTÍVA V SPRÁVE

Skupina poskytuje tretím stranám služby úschovy, správcu, riadenia investícií a poradenské služby, čo znamená, že rozhoduje o rozdeľovaní, nákupe a predaji v súvislosti so širokou škálou finančných nástrojov. Majetok, ktorý je držaný skupinou ako fiduciárom, sa v týchto finančných výkazoch nevykazuje.

34. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

(a) Spriaznené osoby

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

(b) Transakcie so skupinou Erste Group Bank

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

	30.6.2013		31.12.2012	
tis. Eur	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank	Erste Group Bank	Dcérske spoločnosti Erste Group Bank
Aktíva				
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	5 353	56 243	225 479	58 509
Úvery poskytnuté klientom	-	53 408	-	54 817
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	23 117	689	29 149	960
Ostatné aktíva	2 359	990	7 063	1 991
Spolu	**30 829**	**111 330**	**261 691**	**116 277**
Záväzky				
Vklady finančných inštitúcií	393 728	3 792	30 375	1 776
Vklady klientov	-	2 648	-	4 784
Finančné záväzky v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	55 144	7 004	65 371	1 408
Ostatné záväzky	638	896	429	554
Podriadený dlh	180 184	-	180 181	-
Spolu	**629 694**	**14 340**	**276 356**	**8 522**

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

V roku 2013 banka prijala bankovú záruku, ktorú poskytla jej materská banka vo výške 39 mil. Eur, ktorá pokryla náklady na dcérske spoločnosti a ostaných členov skupiny (2012: 141 mil. Eur).

Angažovanosť voči korporátnym klientom pokrytá bankovou zárukou od materskej spoločnosti (okrem angažovanosti voči spoločnostiam ERSTE Group) dosiahli hodnotu 62,2 mil. Eur (2012: 62,2 mil. Eur).

Skupina uzatvorila dve úverové zmluvy so svojou materskou spoločnosťou Erste Group Bank vo výške 180 mil. Eur vo forme podriadeného dlhu (2012: 180 mil. Eur), pozri pozn. 23.

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

	30.6.2013		30.6.2012	
tis. Eur	**Erste Group Bank**	**Dcérske spoločnosti Erste Group Bank**	**Erste Group Bank**	**Dcérske spoločnosti Erste Group Bank**
Výnosové úroky	597	1 080	5 463	2 890
Nákladové úroky	(1 332)	(158)	(2 154)	(290)
Netto poplatky a provízie	70	1 573	105	1 163
Výsledok z finančných operácií, netto	1 923	5 196	4 505	1
Všeobecné administratívne náklady	(201)	(3 712)	(396)	(4 243)
Ostatné prevádzkové výsledky	81	766	28	568
Spolu	**1 138**	**4 745**	**7 551**	**89**

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

Aktíva a záväzky zahŕňajú účtovné zostatky v pridružených spoločnostiach:

tis. Eur	**30.6.2013**	**31.12.2012**
Aktíva		
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	-	-
Cenné papiere k dispozícii na predaj	-	-
Spolu	**-**	**-**
Záväzky		
Úvery a vklady vo finančných inštitúciách	12 025	2 286
Spolu	**12 025**	**2 286**

Výnosy a náklady od pridružených spoločností skupiny zahŕňajú:

tis. Eur	**30.6.2013**	**30.6.2012**
Výnosové úroky	-	-
Nákladové úroky	(11)	(19)
Spolu	**(11)**	**(19)**

Za prvý polrok 2012 skupina získala dividendy od pridružených spoločností vo výške 2,9 mil. Eur (31.12.2012: 3,0 mil. Eur).

35. UDALOSTI PO DÁTUME SÚVAHY

Od 30. júna 2013 až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

Príloha č. 3

Vyhlásenie zodpovedných osôb

SLOVENSKÁ SPORITEĽŇA
Slovenská sporiteľňa, a. s.
Tomášikova 48
832 37 Bratislava

Vyhlásenie zodpovedných osôb

Zodpovedné osoby spoločnosti **Slovenská sporiteľňa, a. s.,** Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, Oddiel: Sa, vložka č. 601/B, IČO: 00151653 (ďalej ako „spoločnosť")

Ing. Štefan Máj, podpredseda predstavenstva a prvý zástupca generálneho riaditeľa a
Ing. Peter Krutil, člen predstavenstva

podľa svojich najlepších znalostí týmto vyhlasujú, že

spoločnosť ako emitent cenných papierov prijatých na obchodovanie na regulovanom trhu v zmysle zákona č. 429/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov vypracovala svoju individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné vykazovanie, v znení prijatom Európskou úniou za prvý polrok končiaci sa 30. júna 2013. Vyššie vymenované účtovné závierky poskytujú pravdivý a verný obraz informácií, aktív, pasív, finančnej situácie a výsledku hospodárenia emitenta a spoločností zaradených do celkovej konsolidácie. Taktiež polročná správa obsahuje pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia SLSP, a. s. ako emitenta a spoločností zahrnutých do celkovej konsolidácie spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí.

Bratislava, 22. august 2013

.....
Ing. Štefan Máj
podpredseda predstavenstva
a prvý zástupca generálneho riaditeľa

.....
Ing. Peter Krutil
člen predstavenstva