

**UniCredit Bank Slovakia a. s.**

**Individuálna účtovná zvierka**

pripravená podľa Medzinárodných štandardov  
finančného výkazníctva  
ako ich schválila Európska únia

**za obdobie 3 mesiacov,  
ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

október 2013

*Táto správa obsahuje 71 strán*

## **Obsah**

Individuálny výkaz o finančnej situácii	3
Individuálny výkaz komplexného výsledku	4
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	6
Individuálny výkaz peňažných tokov	8
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	9

**Individuálny výkaz o finančnej situácii  
k 30. septembru 2013**

	Poznámky	30. 09.2013 tis. eur	30. 06.2013 tis. eur
<b>Majetok</b>			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7	201 398	153 609
Majetok na obchodovanie	9	49 613	55 890
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	10	2 754	3 205
Pohľadávky voči bankám	11	19 833	19 707
Pohľadávky voči klientom	12	2 986 874	3 037 502
Investičné cenné papiere	14	371 157	598 225
Majetok a vybavenie	15	33 819	34 502
Nehmotný majetok	16	586	1 314
Daň z príjmov – pohľadávka	23	-	-
Odložená daňová pohľadávka	24	20 657	20 423
Ostatný majetok	17	1 166	1 417
Náklady a príjmy budúcich období		1 529	1 702
		<u>3 689 386</u>	<u>3 927 496</u>
<b>Závazky</b>			
Závazky z obchodovania	9	23 265	26 560
Závazky z derivátov určených na riadenie rizika	10	23 505	23 158
Závazky voči bankám	18	317 514	528 989
Závazky voči klientom	19	2 553 748	2 563 684
Prijaté úvery	20	134 201	152 389
Emitované dlhové cenné papiere	21	136 717	137 727
Rezervy	22	27 560	27 713
Daň z príjmov – záväzok	23	560	787
Ostatné záväzky		4 174	5 476
Výnosy a výdavky budúcich období		7 087	6 325
		<u>3 228 331</u>	<u>3 472 808</u>
<b>Vlastné imanie</b>			
Základné imanie	25	235 493	235 493
Rezervné fondy a nerozdelený zisk	26	225 562	219 195
		<u>461 055</u>	<u>454 688</u>
		<u>3 689 386</u>	<u>3 927 496</u>

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 8 až 71, bola podpísaná:

Franz Wolfger  
člen predstavenstva  
a riaditeľ Finančnej divízie

Účtovná závierka bola pripravená osobou zodpovednou za prípravu účtovnej závierky a podpísaná:

Viera Durajová  
riaditeľka účtovníctva

**Individuálny výkaz komplexného výsledku  
za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

	Poznámky	30. 09.2013 tis. eur	30. 06.2013 tis. eur
Úrokové výnosy	28	28 568	56 815
Úrokové náklady	29	(7 674)	(17 518)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>20 894</b>	<b>39 297</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	30	12 082	22 722
Náklady na poplatky a provízie	30	(1 515)	(3 629)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	30	<b>10 567</b>	<b>19 093</b>
Čistý zisk z obchodovania	31	1 627	4 737
Ostatné výnosy		71	367
		<b>1 698</b>	<b>5 104</b>
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<b>33 159</b>	<b>63 494</b>
Všeobecné prevádzkové náklady	32	(19 223)	(38 148)
Odpisy majetku a vybavenia	15	(1 049)	(2 257)
Odpisy nehmotného majetku	16	(771)	(1 927)
<b>Prevádzkové náklady</b>		<b>(21 043)</b>	<b>(42 332)</b>
<b>Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty majetku a rezervami</b>		<b>12 116</b>	<b>21 162</b>
Čisté (zníženie hodnoty) /rozpustenie pohľadávok	13	(2 439)	(14 151)
Čisté (zníženie hodnoty) /rozpustenie majetku a vybavenia	15, 16	-	3
Zníženie hodnoty ostatného majetku	17	(12)	(35)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv	22	153	691
<b>Prevádzkový zisk pred nákladmi súvisiacimi so zlúčením banky</b>		<b>9 818</b>	<b>7 670</b>
Náklady súvisiace so zlúčením		(586)	(580)
Mimoriadny príspevok do FOV		-	(5 600)
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>9 232</b>	<b>1 490</b>
Daň z príjmov	33	(2 082)	(296)
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>7 150</b>	<b>1 194</b>

**Individuálny výkaz komplexného výsledku  
za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

	Poznámky	30. 09.2013 tis. eur	30. 06.2013 tis. eur
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>			
Zabezpečenie peňažných tokov:			
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení		542	832
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát		(755)	-
Majetok určený na predaj:			
Zmena reálnej hodnoty majetku určeného na predaj po zdanení		(2 087)	209
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát		1 517	2 079
<b>Zisk z ostatných súčasti komplexného výsledku po zdanení</b>		<u>(783)</u>	<u>3 120</u>
<b>Celkový komplexný výsledok za obdobie</b>		<u><u>6 367</u></u>	<u><u>4 314</u></u>

Poznámky uvedené na stranách 8 až 71 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní  
za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

	Základné imanie tis. eur	Nerozdelený zisk tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. eur	Fond zo zabezpečenia peňažných tokov tis. eur	Spolu tis. eur
<b>K 1. januáru 2013</b>	235 493	174 471	43 217	(1 399)	(1 265)	450 517
<b>Celkový komplexný výsledok za rok</b>						
Zisk za 1.polrok 2013	-	1 194	-	-	-	1 194
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>						
Majetok určený na predaj:						
Zmena reálnej hodnoty majetku určeného na predaj po zdanení	-	-	-	209	-	209
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	-	2 079	-	2 079
Zabezpečenie peňažných tokov:						
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení	-	-	-	-	832	832
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	-	-	-	-
Zisk z ostatných súčasti komplexného výsledku	-	-	-	2 288	832	3 120
Komplexný výsledok za 1.pol rok 2013	-	1 194	-	2 288	832	4 314
<b>Vzťahy s vlastníkmi</b>						
Dividendy	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	(1 560)	1 560	-	-	-
<b>Zlúčenie s UniCredit CAIB Slovakia, a.s.</b>	-	(143)	-	-	-	(143)
<b>K 30. júnu 2013</b>	<u>235 493</u>	<u>173 962</u>	<u>44 777</u>	<u>889</u>	<u>(433)</u>	<u>454 688</u>

Podrobnejšie pohyby na účtoch vlastného imania počas roka sú uvedené aj v bodoch 25 a 26 poznámok. Poznámky uvedené na stranách 8 až 71 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní  
za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

	Základné imanie tis. eur	Nerozdelený zisk tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. eur	Fond zo zabezpečenia peňažných tokov tis. eur	Spolu tis. eur
<b>K 1. júlu 2013</b>	235 493	173 962	44 777	889	(433)	454 688
<b>Celkový komplexný výsledok za rok</b>						7 150
Zisk za 3.štvrt'rok 2013	7 150	-	-	-	-	
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>						
Majetok určený na predaj:						
Zmena reálnej hodnoty majetku určeného na predaj po zdanení	-	-	-	(2 087)	-	(2 087)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	-	1 517	-	1 517
Zabezpečenie peňažných tokov:						
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení	-	-	-	-	542	542
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	-	-	(755)	(755)
Zisk z ostatných súčasti komplexného výsledku	-	-	-	(570)	(213)	(783)
Komplexný výsledok za 3.štvrt'rok 2013	-	7 150	-	(570)	(213)	6 367
<b>Vzťahy s vlastníkmi</b>						
Dividendy	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-
<b>K 30. septembru 2013</b>	<b>235 493</b>	<b>181 112</b>	<b>44 777</b>	<b>319</b>	<b>(646)</b>	<b>461 055</b>

Podrobnejšie pohyby na účtoch vlastného imania počas roka sú uvedené aj v bodoch 25 a 26 poznámok. Poznámky uvedené na stranách 8 až 71 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

## Individuálny výkaz peňažných tokov za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013

	Poznámky	30. 09.2013 tis. eur	30. 06.2013 tis. eur
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>			
<i>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov</i>			
	35	(6 433)	(14 670)
Zvýšenie stavu cenných papierov na obchodovanie (Zvýšenie)/ zníženie stavu pohľadávok z derivátov určených na riadenie rizika		2 556	(17 294)
(Zvýšenie)/ zníženie stavu pohľadávok voči bankám		-	-
(Zvýšenie)/ zníženie stavu pohľadávok voči klientom		(126)	98 497
Zníženie stavu ostatného majetku		48 266	(137 624)
Zníženie stavu záväzkov z obchodovania (Zníženie)/ zvýšenie stavu záväzkov z derivátov určených na riadenie rizika		412	589
(Zníženie)/ zvýšenie stavu záväzkov voči bankám		-	-
Zníženie stavu záväzkov voči klientom		(207 074)	175 468
Použitie rezerv		(11 605)	(187 984)
(Zníženie)/ zvýšenie stavu ostatných záväzkov		-	-
		(540)	96
<i>Peňažné prostriedky (použitú) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov</i>			
		(174 544)	(82 922)
Platené úroky		(9 495)	(19 339)
Prijaté úroky		31 612	59 859
Zaplatená daň z príjmov		(2 309)	(1 180)
<i>Čisté peňažné toky z/ (použitú v) prevádzkových činnostiach</i>			
		(154 736)	(43 582)
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>			
Nákup investičných cenných papierov		(61 541)	(277 046)
Predaj investičných cenných papierov		284 585	177 736
Nákup majetku a vybavenia		(367)	(1 451)
Nákup nehmotného majetku		(43)	(3)
<i>Čistý peňažný tok z investičných činnostiach</i>			
		222 634	(100 764)
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>			
Splatenie prijatých úverov		(18 115)	(96 829)
Emisia dlhových cenných papierov		30 000	30 000
Splatenie dlhových cenných papierov		(31 994)	(1 772)
Vyplatené dividendy		-	-
<i>Čistý peňažný tok (použitú v)/ z finančných činností</i>			
		(20 109)	(68 601)
<i>Čisté(zníženie)/ zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</i>			
		47 789	(212 947)
<i>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia</i>			
		153 609	366 556
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia</b>			
	7	201 398	153 609

Poznámky uvedené na stranách 9 až 90 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.



## **Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

### **1. Všeobecné informácie**

UniCredit Bank Slovakia a. s. („banka“) je spoločnosť založená v Slovenskej republike. Sídlo banky je na Šancovej 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 00681709, daňové identifikačné číslo 2020372618. Banka bola založená 31. mája 1990 a zaregistrovaná v obchodnom registri 2. júla 1990. Vlastníkom najväčšej skupiny, pre ktorú je banka dcérskou spoločnosťou, je UniCredit S.p.A., banka založená v Taliansku.

Štruktúra akcionárov k 30. septembru 2013 bola nasledujúca:

<b>Akcionári</b>	<b>%</b>
UniCredit Bank Austria AG, Viedeň, Rakúsko	99,0
Ministerstvo pôdohospodárstva Slovenskej republiky	0,4
Ostatní akcionári	0,6

Hlavnými aktivitami banky je poskytovanie bankových služieb, obchodovanie s cennými papiermi a služby investičného bankovníctva podnikateľským a súkromným klientom so sídlom prevažne na území Slovenskej republiky.

Centrála banky sídli v Bratislave. Na území Slovenskej republiky má banka rozmiestnených 74 pobočiek.

Mimoriadna účtovná závierka spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a. s. za predchádzajúce účtovné obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2013, bola schválená valným zhromaždením akcionárov dňa 23. októbra 2013.

Účtovná závierka banky je súčasťou konsolidovanej účtovnej závierky hlavnej materskej spoločnosti UniCredit S.p.A. („skupina“). Táto účtovná závierka je k dispozícii na adrese Piazza Cordusio, 20123 Miláno, Taliansko. Priamou materskou spoločnosťou a bezprostredne konsolidujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť UniCredit Bank Austria AG, Viedeň, Rakúsko.

Zoznam členov predstavenstva:

Miroslav Štokendl – predseda,  
Marco Cravario – podpredseda,  
Franz Wolfger  
Monika Kohútová  
Zuzana Žemlová - do 1.augusta 2013

Zoznam členov dozornej rady:

Heinz Meidlinger – predseda  
Gerhard Deschkan – podpredseda  
Alberto Devoto  
Jaroslav Hazlinger  
Jana Szászová  
Simone Marcucci  
Slávka Jánošíková  
Viera Durajová  
Massimiliano Moi – od 16.augusta.2013  
Alessio Pomasan - do 1.augusta 2013

Zoznam členov Výboru pre audit:

Heinz Meidlinger  
Alberto Devoto  
Gerhard Deschkan

## Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013

### 2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky

#### (a) Vyhlásenie o súlade

Individuálna priebežná účtovná závierka („účtovná závierka“) za 3 mesiace končiacie sa 30. septembra 2013 a porovnateľné údaje za 1. polrok 2013 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“).

Nariadenie komisie č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 bolo vydané s cieľom zahrnúť všetky štandardy predložené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a všetky interpretácie predložené Výborom pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC), ktoré boli v plnom rozsahu prijaté v rámci Spoločenstva k 15. októbru 2008, s výnimkou štandardu IAS 39 (súvisiaceho s vykazovaním a oceňovaním finančných nástrojov) do jedného celku. Nariadenie komisie (ES) č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 nahrádza nariadenie komisie č. 1725/2003 z 29. septembra 2003.

IFRS prijaté na použitie v rámci EÚ sa neodlišujú od IFRS vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy okrem niektorých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktorú EÚ neschválila. Prípadné schválenie účtovania zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 Európskou úniou k dátumu zostavenia účtovnej závierky by podľa banky nemalo mať na účtovnú závierku významný dopad.

#### (b) Základ pre zostavenie účtovnej závierky

Zostavenie uvedenej individuálnej priebežnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Individuálna účtovná závierka spoločnosti bola zostavená k 30. septembru 2013 a nadväzuje na Mimoriadnu účtovnú závierku zostavenú za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013, v dôsledku zlúčenia banky s UniCredit Bank Czech Republic, a.s., o ktorom rozhodlo valné zhromaždenie akcionárov banky dňa 19. júna 2013 na základe rozhodnutia skupiny po predchádzajúcom súhlase Národnej banky Slovenska. Banka zanikne bez likvidácie a jej právnym nástupcom bude UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Rozhodný deň pre účtovníctvo a dane z príjmu bol v zmluve o zlúčení stanovený na 1. júla 2013. Právne zlúčenie nadobudne účinnosť k 1. decembru 2013. Zlúčená spoločnosť bude na území Slovenskej republiky podnikať formou pobočky zahraničnej banky zapísanej do obchodného registra.

Individuálna priebežná účtovná závierka neobsahuje žiadne úpravy, ktoré by mohli vyplývať z procesu zlúčenia, zo zmien rozsahu činnosti alebo stratégie banky, vedúcim k zmenám klasifikácie alebo ocenenia majetku a záväzkov.

Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Účtovná závierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí banka vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa v účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu, že banka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

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

- finančné deriváty sú uvedené v reálnej hodnote (fair value),
- finančné nástroje ocenené reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát sú uvedené v reálnej hodnote,
- finančný majetok určený na predaj je uvedený v reálnej hodnote,
- finančný majetok určený ako zabezpečený nástroj pri zabezpečení reálnej hodnoty je upravený o zmenu reálnej hodnoty pripadajúcej k riziku zabezpečenia.

## **Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

### **2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky pokračovanie**

#### **(c) Funkčná a prezentačná mena**

Táto účtovná závierka je vyjadrená v eurách, ktoré sú funkčnou menou banky. Sumy v eurách sú vyjadrené v tisícoch a zaokrúhlené – okrem tých, pri ktorých je uvedené inak.

#### **(d) Použitie odhadov a úsudkov**

Príprava účtovnej závierky vyžaduje, aby vedenie vykonalo úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných zásad a účtovných metód a výšku vykázaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť o budúce zmeny ekonomických podmienok podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, a môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo môže významne ovplyvniť finančné postavenie a výsledok hospodárenia banky.

Odhady a súvisiace predpoklady sa priebežne hodnotia. Úpravy účtovných odhadov sa vykážu v období, v ktorom sa odhad koriguje, a vo všetkých budúcich ovplyvnených obdobiach.

Informácie o významných oblastiach neistoty odhadov a významných úsudkoch v použitých účtovných zásadách a účtovných metódach, ktoré majú najvýznamnejší vplyv na sumu vykázanú v účtovnej závierke, sú popísané v bodoch 4 a 5 poznámok.

#### **(e) Zmeny v účtovných metódach**

Účtovné metódy neboli zmenené počas účtovného obdobia končiaceho sa 30. septembra 2013.

## Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013

### 3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovné zásady a účtovné metódy uvedené nižšie boli aplikované konzistentne pre všetky obdobia uvedené v účtovnej závierke.

#### (a) Cudzia mena

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na eurá vo výmennom kurze publikovanom Európskou centrálnou bankou platnom v deň uskutočnenia danej transakcie. Peňažný majetok a záväzky v cudzej mene sú prepočítané na eurá kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Majetok a záväzky nepeňažného charakteru sú oceňované na základe historických nákladov v cudzej mene a sú prepočítané použitím výmenného kurzu ku dňu transakcie. Všetky zisky a straty vyplývajúce z týchto operácií sú vykázané v *čistom zisku z obchodovania*.

#### (b) Výnosové a nákladové úroky

Úrokové výnosy a náklady sú vykazované v zisku alebo v strate použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné platby a príjmy počas životnosti finančného majetku alebo záväzku (prípadne obdobia kratšieho) na účtovnú hodnotu finančného majetku alebo záväzku. Efektívna úroková miera je stanovená pri prvotnom vykázaní finančného majetku a záväzku a nie je neskôr revidovaná.

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

Úrokové výnosy a náklady z majetku a zo záväzkov na obchodovanie sú považované za vedľajšie bankové obchodné operácie a sú vykazované spolu so všetkými ostatnými zmenami reálnej hodnoty majetku a záväzkov na obchodovanie v *čistom zisku z obchodovania*.

Úrokové výnosy a úrokové náklady vo výkaze komplexného výsledku zahŕňajú:

- úroky z finančného majetku a záväzkov v umorovanej hodnote vypočítané efektívnou úrokovou mierou,
- úroky z investičných cenných papierov určených na predaj vypočítané efektívnou úrokovou mierou,
- efektívnu časť zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacích derivátov určených na zabezpečenie variability úrokových peňažných tokov v rovnakom období, ako zabezpečené peňažné toky ovplyvňujú úrokové výnosy/náklady,
- zmenu reálnej hodnoty derivátov (vrátane neefektívnosti zabezpečenia) a súvisiace zabezpečené položky v zabezpečení reálnej hodnoty úrokového rizika.

#### (c) Poplatky a provízie

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

Ostatné výnosy z poplatkov a provízií vrátane poplatkov za obsluhu účtov, poplatky za manažment investícií, predajné provízie, poplatky za umiestnenie a poplatky za syndikované produkty sú vykazované vtedy, keď sú poskytnuté súvisiace služby. Ak sa neočakáva, že úverový rámec bude čerpaný, poplatky v tejto súvislosti sú rovnomerne vykázané počas obdobia trvania úverového rámca.

Ostatné náklady na poplatky a provízie sa týkajú hlavne transakčných nákladov a poplatkov za služby, ktoré sú zaúčtované, keď sú služby prijaté.

## **Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

### **3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie**

#### **(d) Čistý zisk z obchodovania**

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

#### **(e) Dividendy**

Príjem z dividend je vykázaný, keď vznikne právo na získanie výnosu.

#### **(f) Uhradené platby z lízingu**

Uhradené platby v operatívnom lízingu sa rovnomerne vykazujú v zisku alebo v strate počas obdobia trvania lízingu. Príjmy z lízingu sú vykazované ako neoddeliteľná časť celkových nákladov lízingu počas obdobia trvania lízingu.

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

Podsúvahové záväzky z lízingu sú účtované zmenou minimálnych platieb nájomného počas zostávajúceho obdobia lízingu, keď je úprava lízingu potvrdená.

#### **(g) Daň z príjmov**

Daň z príjmov zahŕňa splatnú a odloženú daň. Daň z príjmov je vykazovaná v zisku alebo v strate okrem položiek, ktoré sú vykazované priamo vo vlastnom imaní alebo v ostatných súčiastiach komplexného výsledku.

Splatnú daň z príjmov vypočítala banka v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike na základe zdaniteľného zisku za daný rok. Zdaniteľný zisk sa odlišuje od zisku, ktorý je vykázaný vo výkaze súhrnných ziskov a strát, pretože nezahŕňa položky výnosov, resp. nákladov, ktoré sú zdaniteľné alebo odpočítateľné od základu dane v iných rokoch, ani položky, ktoré nie sú zdaniteľné, resp. odpočítateľné od základu dane. Záväzok banky zo splatnej dane sa vypočíta pomocou daňových sadzieb platných, resp. uzákonených do dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Odložená daň z príjmov je vypočítaná použitím súvahovej metódy, pri ktorej vzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov na účely výkazníctva a hodnotami na daňové účely. Odložená daň je vypočítaná pomocou daňových sadzieb, pri ktorých sa očakáva, že sa použijú na dočasné rozdiely v čase ich odúčtovania, na základe zákonov, ktoré boli platné alebo dodatočne uzákonené v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Odložená daňová pohľadávka je účtovaná iba do výšky očakávaných daňových ziskov, voči ktorým možno uplatniť nepoužitú daňovú stratu a prechodné rozdiely. Odložené daňové pohľadávky sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a znižujú sa v rozsahu, pre ktorý je nepravdepodobné, že bude možné realizovať daňový úžitok, ktorý sa ich týka.

#### **(h) Finančný majetok a záväzky**

##### *(i) Vykazovanie*

Banka prvotne vykazuje úvery a preddavky, vklady bánk, vklady klientov, prijaté úvery a dlhové cenné papiere vydané účtovnou jednotkou k dátumu, keď vznikli. Ostatný finančný majetok a záväzky (vrátane majetku a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát) sú prvotne vykázané ku dňu uzatvorenia obchodu, keď sa banka stala zmluvnou stranou v súvislosti s daným nástrojom.

## Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013

### 3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

#### (h) Finančný majetok a záväzky pokračovanie

Finančný majetok alebo finančné záväzky sú prvotne vykázané v reálnej hodnote zahŕňajúcej (pre položky, ktoré nie sú následne oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát) transakčné náklady priamo súvisiace s ich nadobudnutím alebo vydaním.

##### (ii) Ukončenie vykazovania

Banka ukončí vykazovanie finančného majetku, keď sú ukončené zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku, alebo prevedie zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku prevodom podstatnej časti rizík a odmien vyplývajúcich z vlastníctva finančného majetku. Vytvorený alebo zachovaný podiel banky na prevedenom finančnom majetku je vykazovaný ako samostatný majetok alebo záväzok.

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

Banka uzatvára zmluvy, ktorými prevádza majetok vykázaný v jej výkaze o finančnej situácii, ale ponechá si všetky, alebo podstatnú časť rizík a úžitkov vyplývajúcich z prevedeného majetku, alebo ich časti. Ak si banka ponechá všetky alebo podstatnú časť rizík a odmien, nie je ukončené vykazovanie prevedeného majetku vo výkaze o finančnej situácii. Prevod majetku, ak si ponechá všetky alebo podstatné časti rizík a úžitkov, zahŕňa napríklad zapožičanie cenných papierov a transakcie pri kúpe a spätnom predaji.

Banka tiež ukončí vykazovanie určitého majetku, keď odpíše zostatky, ktoré sa považujú za nevyhľadateľné.

##### (iii) Kompenzácia

Finančný majetok a záväzky sú vzájomne započítané a ich čistá hodnota je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii vtedy a len vtedy, keď má banka právo na kompenzáciu týchto zostatkov a má v úmysle platiť na netto báze alebo predať majetok a súčasne uhradiť záväzok.

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

##### (iv) Oceňovanie v umorovanej hodnote

Umorovaná hodnota finančného majetku alebo záväzku je suma, v ktorej je majetok alebo záväzok ocenený pri prvotnom vykázaní, znížená o splátky istiny, znížená alebo zvýšená o kumulovanú umorovanú hodnotu rozdielu medzi prvotne vykázanou hodnotou a hodnotou pri splatnosti pri použití efektívnej úrokovej miery a znížená o straty zo zníženia hodnoty.

##### (v) Oceňovanie v reálnej hodnote

Stanovenie reálnej hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov je založené na kótovaných trhových cenách alebo na kotácii stanovenej dilerom pre finančné nástroje obchodované na aktívnych trhoch. Pre ostatné finančné nástroje je reálna hodnota stanovená pomocou oceňovacích metód. Oceňovacie metódy zahŕňajú použitie aktuálnych transakcií, ktoré sa uskutočnili na základe trhových podmienok medzi kupujúcim a predávajúcim, zohľadňujúc aktuálnu reálnu hodnotu iných finančných nástrojov, ktoré sú v podstatnej časti rovnaké, metódu diskontovaných peňažných tokov alebo opčný oceňovací model. Použitá oceňovacia metóda v maximálnej miere využíva trhové vstupy a spolieha sa v najmenšej možnej miere na odhady špecifické pre banku, zahŕňa všetky faktory, ktoré by účastníci trhu zohľadnili pri určení ceny, a je v súlade s akceptovanými ekonomickými metodológiami pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov. Vstupy do oceňovacích techník reflektujú trhové očakávania a mieru rizikových faktorov obsiahnutých vo finančnom nástroji. Banka vyhodnocuje oceňovacie metódy a testuje ich platnosť použitím cien vychádzajúcich z aktuálnych transakcií na trhu s rovnakým nástrojom alebo na základe iných pozorovateľných trhových dát.

## **Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

### **3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie**

#### **(h) Finančný majetok a záväzky pokračovanie**

Počiatkové vykázanie v transakčnej cene predstavuje najlepšie určenie reálnej hodnoty finančného nástroja, čo znamená reálnu hodnotu plnenia, ak nie je reálna hodnota tohto nástroja doložená porovnaním s aktuálnymi transakciami s rovnakými nástrojmi (napríklad bez modifikácie alebo preskupenia) alebo na základe oceňovacej techniky, ktorej premenné zahŕňajú iba pozorovateľné dáta z trhu. Keď transakčná cena predstavuje najlepší dôkaz reálnej hodnoty pri prvotnom vykázaní, finančný nástroj je prvotne vykázaný v transakčnej cene a rozdiely medzi touto cenou a hodnotou vypočítanou oceňovacím modelom sú následne vykázané v hospodárskom výsledku primeraným spôsobom v priebehu životnosti tohto nástroja, ale najneskôr dovtedy, kým je ocenenie vykonané na základe pozorovateľných trhových údajov alebo kým je transakcia ukončená.

Majetok a dlhé pozície sú ocenené cenou ponuky, záväzky a krátke pozície sú ocenené cenou na strane dopytu. Keď má banka otvorené pozície so vzájomne sa kompenzujúcimi rizikami, cena stred sa použije pri ocenení pozícií so vzájomne sa kompenzujúcimi rizikami a cena strany ponuky alebo dopytu sa použije zodpovedajúco na vyrovnanie iba čistej otvorenej pozície, ak je to vhodné. Odhad reálnej hodnoty získaný z použitých modelov je upravený o ďalšie faktory, ako je riziko likvidity alebo iné neistoty, v rozsahu, v akom banka verí, že by ho použil iný účastník trhu pri stanovení ceny transakcie.

Banka používa všeobecne používané oceňovacie modely na stanovenie reálnej hodnoty bežných finančných nástrojov, ako sú opcie a úrokové a menové swapy. Pre tieto finančné nástroje sa vstupy do modelov zisťujú na trhu.

#### *(vi) Identifikácia a oceňovanie zníženia hodnoty*

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, banka zisťuje, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty finančného majetku nevykazovaného v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia. Finančný majetok vykazuje znaky zníženia hodnoty, keď existuje objektívny dôkaz o udalosti straty, ktorá sa vyskytla po prvotnom vykázaní majetku, a táto strata má vplyv na budúci peňažný tok z majetku a tento vplyv možno spoľahlivo odhadnúť.

Objektívny dôkaz o znížení hodnoty finančného majetku (vrátane akcií) môže zahŕňať významné finančné problémy alebo porušenie zmluvy zo strany dlžníka, z ekonomických alebo právnych dôvodov týkajúcich sa finančných ťažkostí dlžníka veriteľom udelenú úľavu dlžníkovi, o ktorej by za iných okolností veriteľ neuvažoval, pravdepodobnosť, že dlžník alebo emitent vyhlási konkurz, zánik aktívneho trhu pre daný cenný papier alebo iné údaje vzťahujúce sa na skupinu majetku, ako sú nepriaznivé zmeny v platobnom stave dlžníkov alebo emitentov v banke alebo nepriaznivé zmeny hospodárskych podmienok, ktoré súvisia s významnými finančnými problémami v banke.

Banka berie do úvahy dôkaz o znížení hodnoty na úrovni individuálneho majetku, ako aj skupín majetku. Pre každý individuálne významný finančný majetok je uvažovaná strata zo zníženia hodnoty na individuálnej úrovni. Pre každý individuálne významný finančný majetok, pre ktorý nebola zistená strata zo zníženia hodnoty na individuálnej úrovni, je uvažované skupinové zníženie hodnoty, ktoré existuje, ale zatiaľ nebolo identifikované. Pre majetok, ktorý nie je individuálne významný, je tiež posudzovaná strata zo zníženia hodnoty na skupinovej úrovni zoskupením finančného majetku (vykazovaného v umorovanej hodnote) podľa podobných rizikových charakteristík.

Pri odhadovaní strát zo zníženia hodnoty na skupinovej úrovni banka používa štatistické modelovanie historických trendov pravdepodobnosti významných finančných ťažkostí, načasovanie platieb a hodnoty existujúcej straty upravené o posúdenie manažmentu, či súčasné hospodárske a úverové podmienky spôsobia, že skutočná strata bude pravdepodobne vyššia alebo nižšia ako strata vypočítaná historickým modelovaním. Pravdepodobnosť významných finančných ťažkostí, miera strát a očakávané načasovanie budúcich platieb sú pravidelne porovnávané so skutočnými výsledkami s cieľom zaistiť ich aktuálnosť.

## **Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

### **3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie**

#### **(h) Finančný majetok a záväzky pokračovanie**

Straty zo zníženia hodnoty majetku vykazovaného v umorovanej hodnote sú vypočítané ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančného majetku a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov úročených pôvodnou efektívnou úrokovou mierou daného majetku. Straty zo zníženia hodnoty sú vykázané v hospodárskom výsledku a znižujú hodnotu pohľadávok. Úrok z majetku so zníženou hodnotou je naďalej vykázaný rozpúšťaním diskontu. Ak nasledujúca udalosť spôsobí, že strata zo zníženia hodnoty poklesne, tento pokles je preúčtovaný cez hospodársky výsledok.

Zníženie hodnoty cenných papierov určených na predaj je vykazované presunutím kumulovanej straty, ktorá bola vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku, do hospodárskeho výsledku ako úprava vo vykazovaní. Kumulatívna strata, ktorá je vyčlenená z ostatných súčastí komplexného výsledku do hospodárskeho výsledku, je rozdielom medzi umorovanou obstarávacou cenou a súčasnou reálnou hodnotou zníženou o straty zo zníženia hodnoty pôvodne vykazované v hospodárskom výsledku. Zmeny v stratách zo zníženia hodnoty v rámci časovej hodnoty sú vyjadrené ako súčasť úrokových výnosov.

Ak sa po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, zvýši reálna hodnota znehodnotených dlhových cenných papierov klasifikovaných ako určené na predaj a zvýšenie tejto hodnoty súvisí s udalosťou, ktorá nastala potom, čo bola strata vykázaná v hospodárskom výsledku, je táto strata odúčtovaná v sume pôvodne vykázanej v hospodárskom výsledku. Následné zvýšenie reálnej hodnoty znehodnoteného majetkového cenného papiera určeného na predaj je vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku.

Banka odpíše pohľadávky z úverov a investičných cenných papierov po posúdení vymáhateľnosti pohľadávky alebo investičného cenného papiera (bod 5).

#### **(i) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty**

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

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii v umorovanej hodnote.

#### **(j) Majetok na obchodovanie a záväzky z obchodovania**

Majetok na obchodovanie a záväzky z obchodovania sú majetok a záväzky, ktoré banka obstarala alebo vznikli hlavne na účely predaja alebo opätovnej kúpy v krátkom čase, alebo sú držané ako časť portfólia, ktoré je riadené spolu s krátkodobým dosahovaním zisku alebo udržovaním pozície. Súčasťou tohto portfólia sú deriváty na obchodovanie.

Majetok na obchodovanie a záväzky z obchodovania sú prvotne vykazované a následne ocenené v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii s transakčnými nákladmi vykazanými v hospodárskom výsledku. Všetky zmeny reálnej hodnoty sú vykázané ako súčasť čistého zisku z obchodovania v hospodárskom výsledku. Následne po prvotnom vykázaní sa klasifikácia majetku a záväzkov určených na obchodovanie nemení.



## Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013

### 3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

#### (k) Deriváty určené na riadenie rizika a účtovanie o zabezpečení

Deriváty určené na riadenie rizika zahŕňajú derivátové nástroje, ktoré nie sú klasifikované ako majetok alebo záväzky z obchodovania. Deriváty držané na účely riadenia rizika sú oceňované v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii (bod 10 poznámok).

Deriváty určené na riadenie rizika stanovuje banka ako zabezpečovacie nástroje v kvalifikujúcich sa zabezpečovacích vzťahoch. Pri prvotnom určení zabezpečenia banka formálne zdokumentuje vzťah medzi zabezpečovacím nástrojom a zabezpečovanou položkou vrátane cieľa riadenia rizík a stratégie uskutočnenia zabezpečovacej transakcie spolu s metódou, ktorá bude použitá na hodnotenie efektívnosti zabezpečovacieho vzťahu. Na začiatku a počas zabezpečovacieho vzťahu banka vyhodnocuje očakávanie, či zabezpečovacie nástroje sú „vysoko efektívne“ pri kompenzácii zmien reálnej hodnoty alebo peňažných tokov z jednotlivých zabezpečovaných nástrojov počas obdobia, na ktoré je zabezpečenie určené, a či skutočné výsledky jednotlivých zabezpečení sú v rozmedzí 80 – 125 percent. Banka vykonáva hodnotenie zabezpečenia peňažných tokov z očakávaných transakcií, či pravdepodobnosť výskytu očakávaných transakcií je veľmi vysoká a predstavuje riziko odchylov v peňažných tokoch, ktoré by mali mať v konečnom dôsledku vplyv na hospodársky výsledok.

Vyrovňovanie zmien reálnej hodnoty derivátov určených na riadenie rizika závisí od ich klasifikácie do nasledujúcich kategórií:

#### (i) Zabezpečenie reálnej hodnoty (*fair value hedge*)

Ak je derivát určený na zabezpečenie vystaveniu sa zmenám v reálnej hodnote vykázaného majetku alebo záväzku, alebo pevného podsúvahového záväzku, zmeny v reálnej hodnote derivátu sú vykázané v hospodárskom výsledku spolu so zmenami v reálnej hodnote zabezpečovanej položky, ktoré možno priamo priradiť k zabezpečovanému riziku (v tom istom riadku vo výkaze komplexného výsledku ako zabezpečovaná položka).

Ak uplynie platnosť derivátu alebo derivát je predaný, zrušený alebo uplatnený, derivát nespĺňa kritériá na účtovanie o zabezpečení vystaveniu sa zmenám v reálnej hodnote alebo jeho vykazovanie je zrušené, účtovanie o hedgingu je ukončené. Všetky úpravy zabezpečovanej položky, ktorá je vykazovaná pomocou metódy efektívnej úrokovej miery, sú umorené cez hospodársky výsledok ako súčasť prepočítanej efektívnej úrokovej miery pre zostávajúcu lehotu životnosti danej položky.

#### (ii) Zabezpečenie peňažných tokov (*cash flow hedge*)

Ak je derivát určený na zabezpečenie variability peňažných tokov, ktorá sa dá priradiť ku konkrétnemu riziku spojenému s vykázaným majetkom alebo záväzkom, alebo s vysoko pravdepodobnou predpokladanou transakciou, ktorá môže mať vplyv na hospodársky výsledok, efektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu je vykázaná vo výkaze komplexného výsledku vo fonde zo zabezpečenia. Suma vykázaná vo výkaze komplexného výsledku je odúčtovaná a zahrnutá do hospodárskeho výsledku v tom období, keď zabezpečované peňažné toky ovplyvnia hospodársky výsledok, v tom istom riadku ako zabezpečovaná položka. Neefektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu je vykázaná okamžite v hospodárskom výsledku.

Ak uplynie platnosť derivátu alebo derivát je predaný, zrušený alebo uplatnený, alebo ak derivát nespĺňa kritériá na účtovanie o zabezpečení peňažných tokov, alebo jeho vykazovanie je zrušené, účtovanie o hedgingu je ukončené a suma vykázaná vo výkaze komplexného výsledku a prezentovaná vo fonde zo zabezpečenia tam zostáva dovtedy, kým predpokladaná transakcia neovplyvní hospodársky výsledok. Ak sa neočakáva, že sa predpokladaná transakcia uskutoční, účtovanie o zabezpečení je ukončené a zostatok v ostatných súčiastiach komplexného výsledku sa zúčtuje cez hospodársky výsledok.

#### (iii) Vložené deriváty

Deriváty môžu byť vložené do inej zmluvnej dohody („základná zmluva“). Banka účtuje o vložených derivátoch oddelene od základnej zmluvy, ak základná zmluva nie je samotne vykazovaná v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok a charakteristika vloženého derivátu nie je jasne a značne súvisiaca so základnou zmluvou. Oddelené vložené deriváty sú účtované v závislosti od ich klasifikácie a sú vykázané v súvahe spolu so základnou zmluvou.

## **Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

### **3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie**

#### **(l) Pohľadávky**

Pohľadávky sú nederivátovým finančným majetkom s pevnými alebo so stanoviteľnými splátkami, ktorých cena nie je stanovená aktívnym trhom, a banka ich nezamýšľa predat' okamžite alebo v krátkom čase.

Ak banka vystupuje ako prenajímateľ v nájomnom vzťahu, ktorý prevádza podstatnú časť rizík a odmien súvisiacich s vlastníctvom majetku na nájomcu, je tento vzťah vykazovaný ako finančný lízing a pohľadávka rovnajúca sa čistej investícii z lízingu, je vykázaná a prezentovaná v rámci pohľadávok.

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

Pohľadávky sú prvotne vykázané v reálnej hodnote spolu s prírastkovými priamymi transakčnými nákladmi a následne ocenené v ich umorovanej hodnote použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

#### **(m) Investičné cenné papiere**

Investičné cenné papiere sú prvotne vykázané v reálnej hodnote spolu s prírastkovými priamymi transakčnými nákladmi a následne vykázané v závislosti od ich klasifikácie ako držané do splatnosti alebo určené na predaj.

##### *(i) Investície držané do splatnosti*

Investície držané do splatnosti sú nederivátovým finančným majetkom s pevnými alebo so stanoviteľnými splátkami a s pevnou lehotou splatnosti, ktoré banka zamýšľa a je schopná držať do splatnosti a ktoré nie sú vykazované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok alebo určené na predaj.

Investície držané do splatnosti sú vykazované v umorovanej hodnote použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Akýkoľvek predaj alebo preklasifikovanie viac ako nevýznamnej hodnoty investícií držaných do splatnosti pred splatnosťou má za následok reklasifikáciu všetkých investícií držaných do splatnosti na investície určené na predaj a nedovoľuje banke klasifikovať investičné cenné papiere ako držané do splatnosti počas bežného a dvoch nasledujúcich účtovných období.

##### *(ii) Investície určené na predaj*

Investície určené na predaj sú nederivátové investície, ktoré sú zatriedené ako určené na predaj alebo nie sú klasifikované ako iná kategória finančného majetku. Majetkové cenné papiere neobchodované na aktívnych trhoch, ktorých reálnu hodnotu nemožno spoľahlivo určiť, sú vykazované v obstarávacích cenách. Všetky ostatné investície určené na predaj sú vykazované v reálnej hodnote.

Úrokový výnos je vykazovaný v hospodárskom výsledku použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Výnos z dividend je vykázaný v hospodárskom výsledku, keď banka získa právo na tieto dividendy. Kurzové zisky alebo straty z dlhových cenných papierov určených na predaj sú vykázané v hospodárskom výsledku.

Ostatné zmeny v reálnej hodnote sú vykázané priamo vo výkaze komplexného výsledku, pokiaľ sa investícia nepredá alebo kým nevykazuje straty zo zníženia hodnoty, a následne sa zostatok predtým vykázaný vo výkaze komplexného výsledku sú preklasifikované do výkazu ziskov a strát ako reklasifikačná úprava.

## Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013

### 3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

#### (n) Majetok a vybavenie

##### (i) Vykazovanie a oceňovanie

Zložky majetku a vybavenia sú oceňované v obstarávacích nákladoch znížených o oprávky a o straty zo znehodnotenia.

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

Ak majú jednotlivé súčasti niektorej položky majetku rozdielnu lehotu použiteľnosti, účtujú sa oddelene ako hlavné komponenty majetku a vybavenia.

##### (ii) Následné náklady

Náklady na výmenu položky hmotného majetku sú vykazované v účtovnej hodnote tejto položky, ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky spojené s danou položkou majetku budú plynúť do banky a náklady možno spoľahlivo merať. Náklady spojené s bežnou údržbou majetku a vybavenia sú vykázané v hospodárskom výsledku v čase ich vzniku.

##### (iii) Odpisovanie

Odpisy sú vykazované v hospodárskom výsledku na rovnomernej báze počas odhadovanej lehoty použiteľnosti každej položky majetku a vybavenia. Prenajatý majetok je odpisovaný počas lehoty nájmu, resp. lehoty použiteľnosti podľa toho, ktorá je kratšia. Pozemky sa neodpisujú.

Odhadované lehoty použiteľnosti pre bežné a predchádzajúce účtovné obdobie sú nasledujúce:

Budovy	20 rokov, metóda rovnomerných odpisov
Nábytok, zariadenie a vybavenie	4 až 12 rokov, metóda rovnomerných odpisov

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

#### (o) Nehmotný majetok

##### Softvér

Softvér sa uvádza v obstarávacej cene zníženej o oprávky a straty zo zníženia hodnoty.

Odpisy sa vykazujú na rovnomernej báze počas odhadovanej lehoty použiteľnosti softvéru, ktorá sa pohybuje v rozmedzí od dvoch do piatich rokov.

#### (p) Majetok obstaraný na základe zmlúv o finančnom lízingu

Prenájmy majetku, pri ktorých banka v zásade znáša takmer všetky riziká a ziskava takmer všetky výhody vlastníka, sa klasifikujú ako finančný lízing. Majetok najatý na finančný lízing je prvotne vykázaný v reálnej hodnote alebo vo výške súčasnej hodnoty minimálnych lízingových splátok, a to podľa toho, ktorá je nižšia. Následne po prvotnom vykázaní je majetok vykazovaný v súvislosti s účtovnými zásadami a účtovnými metódami vzťahujúcimi sa na daný majetok. Banka nevyužíva majetok obstaraný na základe zmlúv o finančnom leasingu.

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

## **Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

### **3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie**

#### **(q) Zníženie hodnoty nefinančného majetku**

Účtovná hodnota nefinančného majetku banky iného ako odložená daňová pohľadávka (účtovné zásady 3 (g)) je prehodnotená ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, s cieľom zistiť, či existuje náznak zníženia hodnoty majetku. Ak je zistený náznak zníženia hodnoty majetku, následne sa odhadne návratná hodnota.

Strata zo zníženia hodnoty je vykázaná, keď účtovná hodnota majetku alebo jednotky vytvárajúcej peňažné prostriedky preyšuje jeho návratnú hodnotu. Jednotka generujúca peňažné prostriedky je najmenšia identifikovateľná skupina majetku, ktorá vytvára peňažné príjmy, ktoré sú do veľkej miery nezávislé od ostatného majetku alebo skupín majetku.

Straty zo zníženia hodnoty sú vykazované priamo v hospodárskom výsledku. Straty zo zníženia hodnoty vykázané v súvislosti s jednotkami generujúcimi peňažné prostriedky sú v prvom rade vykázané ako zníženie účtovnej hodnoty goodwillu pripadajúceho na tieto jednotky, až potom sú vykázané ako zníženie účtovnej hodnoty ostatného majetku v jednotke (skupine jednotiek) na *pomernej báze*.

Suma, ktorú možno z daného majetku alebo jednotky získať a ktorá generuje peňažné prostriedky, je buď čistá predajná cena, alebo hodnota v používaní (value in use) podľa toho, ktorá je vyššia. Pri hodnote v používaní je odhad budúcich peňažných tokov diskontovaný na ich súčasnú hodnotu pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizík špecifických pre daný majetok.

Straty zo zníženia hodnoty vykázané v predchádzajúcich obdobiach sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, či existuje náznak zníženia straty alebo toho, že už strata neexistuje. Strata zo zníženia hodnoty sa zruší, keď nastala zmena v odhade použítom pri určení návratnej hodnoty. Zníženie hodnoty sa zruší len do takej výšky, pokiaľ účtovná hodnota majetku nepresiahne jeho účtovnú hodnotu, ktorá by mu prislúchala po úprave o odpisy, keby sa zníženie hodnoty nevykázalo.

#### **(r) Vklady, záväzky voči klientom, emitované dlhové cenné papiere a prijaté úvery**

Vklady, záväzky voči klientom, emitované dlhové cenné papiere a prijaté úvery sú prvotne oceňované v reálnej hodnote zvýšenej o transakčné náklady a následne oceňované v umorovanej hodnote použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

Ak banka predáva finančný majetok a súčasne vstupuje do repo obchodov alebo dohôd o pôžičke akcií na spätné odkúpenie majetku (alebo podobného majetku) za fixnú cenu platnú v budúcnosti, zmluva sa vykáže ako prijatý vklad a podkladové aktívum je vykázané v účtovnej závierke banky.

#### **(s) Rezervy**

Rezerva sa tvorí v prípade, keď existuje pre banku právna alebo vecná povinnosť splniť záväzok, ktorý vyplýva z minulej udalosti a ktorej vplyv sa dá spoľahlivo odhadnúť, a je pravdepodobné, že si vyžiada úbytok ekonomických úžitkov. Rezervy sa vypočítavajú diskontovaním očakávaných peňažných tokov pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ocenenie časovej hodnoty peňazí, a ak je potrebné, rizík špecifických pre daný záväzok.

Rezerva na reštrukturalizáciu je vykázaná, keď banka schváli podrobný a formálny plán na reštrukturalizáciu a reštrukturalizácia sa začala alebo bola oznámená verejne. K budúcim prevádzkovým nákladom sa rezerva nevytvára.

Rezerva na nevýhodné zmluvy sa vykáže vtedy, keď nevyhnutné náklady na splnenie povinností podľa zmluvy preyšujú ekonomické úžitky, ktoré budú podľa očakávania prijaté na základe tejto zmluvy. Rezerva sa oceňuje súčasnou hodnotou očakávaných nákladov na zrušenie zmluvy alebo očakávanými čistými nákladmi na pokračovanie zmluvy. Pred vytvorením rezervy vykazuje banka zníženie hodnoty majetku súvisiaceho s nevýhodnou zmluvou.

## Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013

### 3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

#### (t) Zamestnanecké požitky

##### (i) Pevné penzijné plány

Povinné príspevky do pevných penzijných plánov sú vykazované ako náklad v hospodárskom výsledku pri ich poskytnutí.

##### (ii) Požitky po skončení zamestnania

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

##### (iii) Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

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

#### (u) Zisk na akciu

Banka uvádza údaje o základnom a zriedenom zisku na akciu pre kmeňové akcie. Základný zisk na akciu sa vypočíta ako podiel hospodárskeho výsledku pripadajúceho kmeňovým akcionárom banky a váženého aritmetického priemeru počtu kmeňových akcií počas daného obdobia. Zriedený zisk na akciu sa vypočíta úpravou hospodárskeho výsledku pripadajúceho kmeňovým akcionárom a váženého aritmetického priemeru počtu kmeňových akcií po úpravách všetkých potenciálne zriedených kmeňových akcií.

#### (v) Vykazovanie podľa segmentov

Prevádzkový segment je súčasťou banky zaoberajúcou sa obchodnými činnosťami, z ktorých môže mať výnosy alebo náklady vrátane výnosov a nákladov, ktoré sa týkajú transakcií s ostatnými zložkami banky, ktorých prevádzkové výsledky sú pravidelne hodnotené predstavenstvom banky (ako hlavným rozhodovacím orgánom) pri rozhodovaní o umiestnení prostriedkov pre segment, pri posudzovaní jeho výkonnosti, a pre ktoré sú k dispozícii samostatné finančné informácie (pozri bod 6).

## **Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

### **3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie**

#### **(w) Štandardy a interpretácie platné v bežnom období**

Banka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii, a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2013. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

***IFRS 13 „Oceňovanie v reálnej hodnote“, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr)***

IFRS 13 definuje reálnu hodnotu, poskytuje usmernenie, ako určiť reálnu hodnotu, a požaduje zverejnenie informácií o ocenení v reálnej hodnote. IFRS 13 však nemení požiadavky týkajúce sa položiek, ktoré by sa mali oceniť alebo zverejniť v reálnej hodnote.

***Dodatky k IFRS 1 „Prvé uplatnenie IFRS“ – Vysoká hyperinflácia a Zrušenie pevných termínov pre účtovné jednotky uplatňujúce IFRS po prvýkrát, prijaté EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr)***

V prvom dodatku sa odkaz na pevný termín „1. januára 2004“ nahrádza „termínom prechodu na IFRS“, čím sa eliminuje povinnosť spoločností uplatňujúcich po prvýkrát IFRS upraviť ukončenie vykazovania transakcií, ktoré vznikli pred dátumom prechodu na IFRS. Druhý dodatok poskytuje účtovnej jednotke návod, ako pokračovať v prezentovaní finančných výkazov podľa IFRS po skončení obdobia, kedy účtovná jednotka nemohla dodržiavať IFRS, pretože jej funkčná mena bola predmetom vysokej hyperinflácie.

***Dodatky k IFRS 1 „Prvé uplatnenie IFRS“ – Vládne úvery, prijaté EÚ dňa 4. marca 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr)***

Tento dodatok sa zaoberá tým, ako by pri prechode na IFRS mala účtovná jednotka uplatňujúca IFRS po prvýkrát účtovať vládny úver s úrokovou sadzbou, ktorá je nižšia ako trhová sadzba. Ďalej upravuje výnimku z retrospektívneho uplatňovania IFRS, ktorá účtovným jednotkám uplatňujúcim IFRS po prvýkrát poskytuje rovnakú úľavu ako existujúcim zostavovateľom účtovnej závierky podľa IFRS v roku 2008, kedy bola príslušná požiadavka zapracovaná do IAS 20 „Účtovanie štátnych dotácií a zverejňovanie štátnej pomoci“.

***Dodatky k IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“ – Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov, prijaté EÚ dňa 13. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr)***

Tieto dodatky požadujú informácie o všetkých zaúčtovaných finančných nástrojoch, ktoré sú vzájomne započítané v súlade s odsekom 42 IAS 32. Ďalej požadujú zverejňovanie informácií o zaúčtovaných finančných nástrojoch, ktoré sú predmetom vymáhateľných rámcových dohôd o vzájomnom započítaní a podobných dohôd, hoci nie sú započítané podľa IAS 32.

***Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Prezentácia položiek ostatného súhrnného zisku, prijaté EÚ dňa 5. júna 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2012 alebo neskôr)***

Tieto dodatky požadujú, aby spoločnosti zostavujúce účtovnú závierku podľa IFRS zoskupili položky ostatného súhrnného zisku, ktoré možno reklasifikovať do výsledku hospodárenia vo výkaze ziskov a strát. Dodatky tiež potvrdzujú existujúce požiadavky, podľa ktorých by sa položky ostatného súhrnného zisku a výsledku hospodárenia mali prezentovať v jednom výkaze alebo v dvoch po sebe nasledujúcich výkazoch.

## **Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

### **3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie**

#### **(w) Štandardy a interpretácie platné v bežnom období pokračovanie**

*Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“ – Odložená daň: Návratnosť podkladových aktív, prijaté EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr)*

IAS 12 požaduje, aby účtovná jednotka oceňovala odloženú daň týkajúcu sa majetku v závislosti od toho, či účtovná jednotka očakáva vysporiadanie účtovnej hodnoty majetku používaním alebo predajom. Posúdenie, či sa účtovná hodnota vysporiada používaním alebo predajom, môže byť zložitá a subjektívne v prípadoch, keď sa majetok oceňuje podľa modelu ocenenia v reálnej hodnote upraveného v IAS 40 „Investičný nehnuteľný majetok“. Tento dodatok poskytuje praktické riešenie uvedeného problému stanovením predpokladu, že účtovná hodnota majetku sa za normálnych okolností vysporiada predajom.

*Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“ – Zlepšenie účtovania o požitkoch po skončení zamestnania, prijaté EÚ dňa 5. júna 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr)*

Tieto dodatky prinášajú dôležité zlepšenia, a to (1) elimináciou možnosti odložiť účtovanie ziskov a strát, tzv. „koridorovej metódy“, čím sa zlepši porovnateľnosť a vernosť prezentácie, (2) zefektívnením prezentácie zmien majetku a záväzkov vyplývajúcich z definovaného plánu požitkov vrátane požiadavky vykázat' precenenia v ostatnom súhrnnom zisku, čím sa uvedené zmeny oddelia od zmien, ktoré mnohí vnímajú ako výsledok bežnej činnosti účtovnej jednotky, a (3) zvýšením požiadaviek na zverejňovanie v súvislosti s definovanými plánmi požitkov, v dôsledku čoho sa budú poskytovať lepšie informácie o charakteristikách definovaných plánov požitkov a o rizikách, ktorým sú účtovné jednotky vystavené v dôsledku účasti na týchto plánoch.

*Dodatky k rôznym štandardom „Ročný projekt zvyšovania kvality IFRS (2012)“, vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS zverejneného dňa 17. mája 2012 (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32, IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 27. marca 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr)*

Cieľom dodatkov k rôznym štandardom a interpretáciám vyplývajúcich z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32 a IAS 34) je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie. Dodatky vysvetľujú požadované účtovanie v prípadoch, v ktorých sa predtým umožňoval voľný výklad. K najdôležitejším zmenám patria nové a revidované požiadavky, ktoré sa týkajú: (i) opakovaného uplatnenia IFRS 1, (ii) nákladov na prijaté úvery a pôžičky podľa IFRS 1, (iii) vysvetlenia požiadaviek na porovnateľné informácie, (iv) klasifikácie obslužných zariadení, (v) daňového vplyvu distribúcie vlastníkom kapitálových nástrojov, (vi) priebežného finančného výkazníctva a informácií o segmentoch v súvislosti s celkovým majetkom a záväzkami.

*IFRIC 20 „Náklady na skrývku v produkčnej fáze povrchovej bane“, prijatá EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr)*

V interpretácii sa uvádza, že náklady na skrývku by sa mali účtovať ako prírastok alebo zhodnotenie existujúceho majetku a že táto zložka by sa mala odpisovať počas očakávanej životnosti identifikovanej zložky rudného telesa, ktorá je dostupnejšia v dôsledku skrývky (pomocou metódy počtu vyrobených jednotiek, pokiaľ neexistuje vhodnejšia metóda).

Prijatie uvedených nových štandardov a interpretácií sa neprejavilo v zmene účtovných zásad banky, ktoré by ovplyvnili sumy vykazané za bežné a predchádzajúce obdobie.

## **Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

### **3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie**

#### **(w) Štandardy a interpretácie platné v bežnom období pokračovanie**

K dátumu schválenia týchto finančných výkazov EÚ schválila na vydanie nasledujúce štandardy, revidované verzie a interpretácie, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

**IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr)

IFRS 10 nahrádza pravidlá o konsolidácii uvedené v štandarde IAS 27 „Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka“ a v interpretácii SIC 12 „Konsolidácia – účtovné jednotky na špeciálny účel“ tým, že pre všetky účtovné jednotky zavádza jednotný konsolidačný model na základe kontroly bez ohľadu na charakter podniku, do ktorého sa investuje (t. j. či je účtovná jednotka kontrolovaná na základe hlasovacích práv investorov alebo iných zmluvných dojednaní, ako je to bežné v prípade účtovných jednotiek na špeciálny účel). Kontrola v zmysle IFRS 10 vychádza z toho, či má investor 1) moc nad podnikom, do ktorého investuje, 2) expozíciu alebo práva na variabilné výnosy zo svojej účasti v podniku, do ktorého investuje, a 3) schopnosť využívať svoju moc nad podnikom, do ktorého investuje, s cieľom ovplyvniť výšku výnosov.

**IFRS 11 „Spoločné dohody“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr)

IFRS 11 zavádza nové účtovné požiadavky pre spoločné dohody a nahrádza IAS 31 „Podiely v spoločnom podnikaní“. Možnosť uplatňovať proporcionálnu konsolidačnú metódu pri účtovaní spoluovládaných subjektov je odstránená. V IFRS 11 sa ďalej eliminuje spoluovládaný majetok a rozlišuje sa len medzi spoločnými prevádzkami a spoločnými podnikmi. Spoločná prevádzka je spoločná dohoda, v ktorej majú zmluvné strany so spoločnou kontrolou právo na majetok a povinnosti zo záväzkov. Spoločný podnik je spoločná dohoda, v ktorom majú zmluvné strany so spoločnou kontrolou právo na čistý majetok.

**IFRS 12 „Zverejnenia podielov v iných účtovných jednotkách“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr)

IFRS 12 vyžaduje rozšírené zverejňovanie informácií o konsolidovaných a nekonsolidovaných účtovných jednotkách, v ktorých má účtovná jednotka účasť. Cieľom IFRS 12 je vyžadovať informácie, ktoré používateľom účtovnej závierky umožnia posúdiť základ kontroly, akékoľvek obmedzenia konsolidovaného majetku a záväzkov, vystavenie rizikám vyplývajúcim z účasti v nekonsolidovaných štruktúrovaných účtovných jednotkách a účasti vlastníkov nekontrolovaných podielov na činnostiach konsolidovaných účtovných jednotiek.

**IAS 27 (revidovaný v r. 2011) „Individuálna účtovná závierka“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr)

Požiadavky na individuálnu účtovnú závierku sa nezmenili a sú zahrnuté v upravenom štandarde IAS 27. Ďalšie časti štandardu IAS 27 sú nahradené štandardom IFRS 10.

**IAS 28 (revidovaný v r. 2011) „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr)

IAS 28 je upravený tak, aby zohľadňoval zmeny spôsobené vydaním štandardov IFRS 10, IFRS 11 a IFRS 12.



## **Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

### **3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie**

#### **(w) Štandardy a interpretácie platné v bežnom období pokračovanie**

*Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 11 „Spoločné dohody“ a IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ – Príručka o prechode, prijaté EÚ dňa 4. apríla 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr)*

Cieľom uvedených dodatkov je poskytnúť dodatočnú úľavu pri prechode na IFRS 10, IFRS 11 a IFRS 12, a to „obmedzením požiadavky poskytnúť upravené porovnateľné informácie len na predchádzajúce porovnateľné obdobie“. V dodatkoch k IFRS 11 a IFRS 12 sa navyše odstránila požiadavka poskytnúť porovnateľné informácie za obdobia predchádzajúce bezprostredne predchádzajúcemu obdobiu.

*Dodatky k IAS 32 „Finančné nástroje: prezentácia“ – Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov, prijaté EÚ dňa 13. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr)*

Dodatky vysvetľujú uplatnenie pravidiel vzájomného započítania a zameriavajú sa na štyri hlavné oblasti: (a) význam výrazu „mať v súčasnosti právne vymáhateľné právo na vzájomné započítanie“; (b) uplatnenie simultánnej realizácie a vyrovnania, (c) vzájomné započítanie záruk, (d) zúčtovacia jednotka na uplatnenie požiadaviek vzájomného započítania.

Banka sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti. Banka očakáva, že prijatie týchto štandardov, revidovaných verzií a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia.

Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) schválila aj nasledujúce štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretáciám, ktoré neboli schválené EÚ na použitie k 30. júnu 2013:

*IFRS 9 „Finančné nástroje“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2015 alebo neskôr)*

Rada IASB vydala IFRS 9 „Finančné nástroje“ 12. novembra 2009. Dňa 28. októbra 2010 Rada IASB znovu vydala IFRS 9, do ktorého zapracovala nové požiadavky týkajúce sa účtovania finančných záväzkov a do ktorého preniesla požiadavky zo štandardu IAS 39 týkajúce sa ukončenia vykazovania finančného majetku a finančných záväzkov. V štandarde sa uplatňuje jednotný prístup pri rozhodovaní o tom, či sa bude finančný majetok oceňovať v amortizovaných nákladoch alebo v reálnej hodnote, čím sa nahrádza množstvo rôznych pravidiel uvedených v IAS 39. Prístup v IFRS 9 vychádza z toho, ako účtovná jednotka riadi svoje finančné nástroje (podnikateľský model účtovnej jednotky), a z charakteristík zmluvných peňažných tokov daného finančného majetku. Nový štandard tiež vyžaduje použitie jednotnej metódy zníženia hodnoty, ktorá nahradí množstvo rôznych metód zníženia hodnoty upravených v IAS 39. Nové požiadavky týkajúce sa účtovania finančných záväzkov riešia problém volatility hospodárskeho výsledku, ktorá vzniká v dôsledku toho, že sa emitent rozhodne oceniť svoj dlh v reálnej hodnote. Rada IASB sa rozhodla ponechať existujúce ocenenie v amortizovaných nákladoch pre väčšinu záväzkov s tým, že zmeny sa týkajú len potreby riešiť problém vlastných úverov. Účtovná jednotka, ktorá sa rozhodne oceniť záväzok v reálnej hodnote, vykáže v zmysle nových požiadaviek časť zmeny reálnej hodnoty v dôsledku zmien vlastného úverového rizika účtovnej jednotky v ostatnom súhrnnom zisku vo výkaze ziskov a strát, a nie v hospodárskom výsledku.

*Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“ – Povinný deň účinnosti a prechodné zverejňovanie*

V dodatkoch sa odkladá povinný deň účinnosti z 1. januára 2013 na 1. januára 2015. Uvedené dodatky tiež oslobodzujú od povinnosti upraviť porovnateľnú účtovnú závierku o vplyv uplatnenia IFRS 9. Toto oslobodenie bolo pôvodne určené len pre spoločnosti, ktoré sa rozhodli uplatniť IFRS 9 pred rokom 2012. Namiesto toho sa bude požadovať dodatočné prechodné zverejňovanie, ktoré investorom pomôže pochopiť účinok prvého uplatnenia IFRS 9 na klasifikáciu a ocenenie finančných nástrojov.

## Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013

### 3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

#### (w) Štandardy a interpretácie platné v bežnom období pokračovanie

*Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejnenia podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 27 „Individuálna účtovná závierka“ – Investičné subjekty (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr)*

Dodatky poskytujú výnimku z požiadaviek na konsolidáciu upravených v IFRS 10 a požadujú, aby investičné účtovné jednotky nekonsolidovali konkrétne dcérske spoločnosti, ale vykonali ich ocenenie v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. V dodatkoch sa tiež uvádzajú požiadavky na zverejňovanie pre investičné účtovné jednotky.

*Dodatky k IAS 36 „Zníženie hodnoty majetku“ – Zverejňovanie návratnej hodnoty nefinančného majetku (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr)*

Uvedené dodatky k IAS 36 s úzkym rozsahom pôsobnosti sa týkajú zverejňovania informácií o návratnej hodnote majetku so zníženou hodnotou, ak táto hodnota vychádza z reálnej hodnoty zníženej o náklady na vyradenie. Pri vypracovaní IFRS 13 „Oceňovanie v reálnej hodnote“ sa Rada IASB rozhodla, že pripraví dodatky k IAS 36, v zmysle ktorých sa bude vyžadovať zverejňovanie návratnej hodnoty majetku so zníženou hodnotou. Súčasný dodatok objasňuje pôvodný zámer Rady IASB, podľa ktorého sa rozsah týchto zverejnení obmedzuje na návratnú hodnotu majetku so zníženou hodnotou, ktorá vychádza z reálnej hodnoty zníženej o náklady na vyradenie.

*Dodatky k IAS 39 „Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie“ – Novácia derivátov a pokračovanie účtovania zabezpečenia (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr)*

Dodatky s úzkym rozsahom pôsobnosti umožňujú pokračovať v účtovaní zabezpečenia vtedy, keď sa vykoná novácia derivátu, ktorý bol označený ako zabezpečovací nástroj, s cieľom zúčtovania s centrálnou protistranou z titulu zákonov alebo predpisov, ak sa splnia určité podmienky (v danom kontexte novácia naznačuje, že zmluvné strany súhlasia s nahradením pôvodnej protistrany novou protistranou).

*IFRIC 21 „Odvody“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr)*

IFRIC 21 je interpretáciou IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“. IAS 37 stanovuje kritériá účtovania záväzkov. Jedným z týchto kritérií je požiadavka, aby účtovná jednotka mala existujúci záväzok v dôsledku minulej udalosti (tzv. udalosti zakladajúcej záväzok). Interpretácia vysvetľuje, že udalosť zakladajúca záväzok úhrady odvodu je v príslušných právnych predpisoch opísaná ako činnosť, ktorá aktivuje úhradu odvodu.

Vedenie banky očakáva, že prijatie IFRS 9 v jeho aktuálnom znení bude mať významný vplyv na účtovnú závierku prevažne v súvislosti s klasifikáciou finančných nástrojov. Vedenie banky ďalej očakáva, že prijatie ostatných štandardov, revidovaných verzií a interpretácií nebude mať významný dopad na účtovnú závierku v období prvého uplatnenia.

Zároveň účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ ešte neprijala, zostáva naďalej neupravené. Na základe odhadov banky uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ by nemalo významný vplyv na finančné výkazy, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

## **Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

### **4. Použitie odhadov a úsudkov**

Tieto vyhlásenia dopĺňajú komentár k riadeniu finančného rizika (pozri bod 5).

#### **Kľúčové zdroje neistoty v odhadoch**

##### *Opravné položky na zníženie hodnoty*

Majetok zaúčtovaný v umorovacej hodnote je ocenený v súvislosti s prípadným znížením hodnoty na základe účtovných postupov popísaných v bode 3 (h)(vi).

Zložka celkovej špecifickej opravnej položky na zníženie hodnoty, ktorá sa vzťahuje na zmluvnú stranu, sa aplikuje na pohľadávky hodnotené v súvislosti so znížením hodnoty individuálne a je založená na najlepšom odhade súčasnej hodnoty peňažných tokov, ktoré banka očakáva. Pri odhadovaní týchto peňažných tokov manažment robí úsudky o finančnej situácii zmluvnej strany a o čistej predajnej cene zabezpečenia. Každé zníženie hodnoty majetku je posudzované podľa vlastných meradiel, stratégie vymáhania a odhad vymáhateľných peňažných tokov je nezávisle schválený členom predstavenstva zodpovedným za riadenie úverového rizika.

Skupinové opravné položky sú posudzované, keď sú prirodzené úverové straty obsiahnuté v portfóliu pohľadávok s podobnými ekonomickými charakteristikami, kde možno objektívne dokázať zníženie hodnoty pohľadávok a individuálne zníženie hodnoty nemožno identifikovať. Pri posudzovaní výšky strát zo zníženia hodnoty pohľadávok na skupinovej úrovni manažment berie do úvahy faktory ako kvalita úveru, veľkosť a koncentračné a ekonomické faktory. V snahe odhadnúť výšku potrebnej opravnej položky sú prijaté predpoklady na stanovenie spôsobu, akým sú namodelované prirodzené straty, a sú zadané požadované vstupné údaje založené na historickej skúsenosti a na súčasných ekonomických podmienkach. Presnosť opravných položiek závisí od kvality odhadu budúcich peňažných tokov pre špecifickú zmluvnú stranu a od predpokladov a parametrov modelu použitého pri výpočte skupinových opravných položiek.

K 31. decembru 2012 banka vykonala stresové testovanie priemerného PD (probability of default – pravdepodobnosť zlyhania) používaného pri výpočte IBNR opravných položiek na zníženie hodnoty pre portfólio firemných klientov. Ak by sa pôvodné priemerné PD vo výške 2,77% zvýšilo na 5,74%, spôsobilo by to nárast IBNR opravných položiek na zníženie hodnoty o 4 338 tis. eur. IBNR opravné položky na zníženie hodnoty sú portfóliové opravné položky na úvery bez identifikovaného znehodnotenia. K 30. júnu 2013 a k 30. septembru banka takéto stresové testovanie nevykonala.

##### *Určovanie reálnej hodnoty*

Určovanie reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov, pre ktoré nie je známa tržová cena, si vyžaduje použitie oceňovacích techník, ktoré sú popísané v bode 3 (h)(v) poznámok. Pre finančné nástroje, ktoré sú obchodované zriedka a sú málo cenovo transparentné, reálna hodnota je menej objektívna a vyžaduje si viaceré úrovne úvah založených na likvidite, koncentrácii, neistote tržových faktorov, cenových predpokladoch a na ostatných rizikách ovplyvňujúcich daný nástroj.

##### *Rezervy*

Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v neistej výške záväzku.

##### *Dane*

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

## Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013

### 4. Použitie odhadov a úsudkov pokračovanie

#### Významné úvahy pri aplikovaní účtovných zásad a účtovných metód banky

Významné úvahy pri aplikovaní účtovných zásad a účtovných metód banky zahŕňajú:

##### *Oceňovanie finančných nástrojov*

Postupy banky týkajúce sa určovania reálnej hodnoty sú popísané v bode poznámok 3(h)(v).

Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej hierarchie metód, ktoré zohľadňujú významnosť vstupov pri stanovení ocenenia:

- Stupeň 1: Kótovaná trhová cena (neupravená) na aktívnom trhu pre identický nástroj.
- Stupeň 2: Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch – či už priamych (napríklad ceny) alebo nepriamych (napríklad odvodených priamo z cien). Táto kategória zahŕňa nástroje ocenené použitím nasledujúcich informácií: kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje; kótované ceny pre podobné nástroje na trhoch, ktoré sú považované za menej aktívne; alebo iné oceňovacie techniky, kde všetky významné vstupy sú priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov.
- Stupeň 3: Oceňovacie techniky používajúce významné nepozorovateľné vstupy. Táto kategória zahŕňa všetky nástroje, kde oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch, a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja. Táto kategória zahŕňa nástroje, ktoré sú ocenené na základe stanovenej ceny pre podobné nástroje, pre ktoré treba zohľadniť významnú nepozorovateľnú úpravu alebo predpoklad, aby sa zohľadnil rozdiel medzi nástrojmi.

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov, ktoré sú obchodované na aktívnych trhoch, sú založené na kótovaných trhových cenách alebo na kotácii cien dílerom. Pre všetky ostatné finančné nástroje banka určí reálne hodnoty použitím oceňovacích techník.

Oceňovacie techniky zahŕňajú čistú súčasnú hodnotu a modely diskontovaných peňažných tokov, porovnanie s podobnými nástrojmi, pre ktoré existuje trh pozorovateľných cien, a iné oceňovacie modely. Predpoklady a vstupy použité v oceňovacích technikách obsahujú bezrizikové a benchmarkové úrokové sadzby, úverový spread a ostatné prémie použité pri odhadovaní diskontných sadzieb, cien dlhopisov a akcií, kurzov cudzích mien, akcie a akciové indexy a očakávané volatility a korelácie. Cieľom oceňovacích techník je určiť reálnu hodnotu, ktorá odzrkadľuje cenu finančného nástroja ku dňu vykazovania a ktorá by bola stanovená účastníkmi trhu za trhových podmienok.

Banka používa uznávaný a rozšírený model oceňovania na určenie reálnej hodnoty bežných finančných nástrojov, ako sú úrokové a menové swapy, ktoré používajú pozorovateľné trhové údaje a ktoré si vyžadujú odhady. Pozorovateľné ceny a vstupy do modelu sú na trhu zvyčajne dostupné pre kótované dlhopisy a majetkové cenné papiere, deriváty obchodované na burze a jednoduché mimoburzové deriváty, ako sú úrokové swapy. Dostupnosť pozorovateľných trhových cien a vstupov do modelu znižuje potrebu manažérskych úsudkov a odhadov a takisto znižuje neistotu súvisiacu s určením reálnych hodnôt. Dostupnosť pozorovateľných trhových cien a vstupov sa mení v závislosti od produktov a trhov a je viac náchylná na zmeny na základe špecifických udalostí a všeobecných podmienok na finančných trhoch.

Pre komplexnejšie nástroje banka používa vlastné modely oceňovania, ktoré sú zvyčajne vyvinuté z uznávaných hodnotiacich modelov. Niektoré alebo všetky významné vstupy do týchto modelov nemusia byť pozorovateľné z trhu, ale sú odvodené z trhových cien alebo sadzieb alebo sú odhadnuté na základe predpokladov. Príkladom nástroja, ktorý zahŕňa významné nepozorovateľné vstupy, sú určité mimoburzové štruktúrované deriváty, určité úvery a cenné papiere, pre ktoré neexistuje aktívny trh a úroky v sekuritizácii. Oceňovacie modely, ktoré používajú významné nepozorovateľné vstupy, si vyžadujú vyšší stupeň manažérskych úsudkov a odhadov pri určovaní reálnej hodnoty. Manažérske úsudky a odhady sa zvyčajne vyžadujú pre výber vhodného modelu oceňovania, určenie očakávaných budúcich peňažných tokov z finančného nástroja, určenie pravdepodobnosti zlyhania protistrany a predčasného splatenia a pre výber vhodnej diskontnej sadzby.

## Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013

### 4. Použitie odhadov a úsudkov pokračovanie

#### Významné úvahy pri aplikovaní účtovných zásad a účtovných metód banky pokračovanie

Banka zriadila kontrolný systém v súvislosti s určovaním reálnych hodnôt. Tento systém obsahuje produktovú kontrolnú funkciu vykonávanú zamestnancami oddelenia integrovaných rizík, ktorá je nezávislá od front office manažmentu. Špecifické kontroly zahŕňajú overenie pozorovateľných cenových vstupov a prehodnotenie oceňovacích modelov, preverenie a schválenie procesu pre nové modely a zmeny modelov, kalibráciu a spätné testovanie modelov na základe pozorovaných trhových transakcií, analýzu a preskúmanie významných denných pohybov v ocenení, preverenie významných nepozorovateľných vstupov a úprav ocenenia.

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote analyzované podľa metodológie oceňovania boli k 30. septembru 2013 nasledujúce:

	Pozn.	Stupeň 1 tis. eur	Stupeň 2 tis. eur	Stupeň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
<b>Majetok</b>					
Majetok na obchodovanie	9	27 948	21 665	-	49 613
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	10	-	2 754	-	2 754
Investičné cenné papiere	14	214 680	156 477	-	371 157
		<u>242 628</u>	<u>180 896</u>	<u>-</u>	<u>423 524</u>
<b>Závazky</b>					
Závazky z obchodovania	9	-	23 265	-	23 265
Závazky z derivátov určených na riadenie rizika	10	-	23 505	-	23 505
		<u>-</u>	<u>46 770</u>	<u>-</u>	<u>46 770</u>

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote analyzované podľa metodológie oceňovania boli k 30. júnu 2013 nasledujúce:

	Pozn.	Stupeň 1 tis. eur	Stupeň 2 tis. eur	Stupeň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
<b>Majetok</b>					
Majetok na obchodovanie	9	12 877	43 013	-	55 890
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	10	-	3 205	-	3 205
Investičné cenné papiere	14	-	598 225	-	598 225
		<u>12 877</u>	<u>644 443</u>	<u>-</u>	<u>657 320</u>
<b>Závazky</b>					
Závazky z obchodovania	9	-	26 560	-	26 560
Závazky z derivátov určených na riadenie rizika	10	-	23 158	-	23 158
		<u>-</u>	<u>49 718</u>	<u>-</u>	<u>49 718</u>

Banka nemala žiaden majetok ani záväzky v stupni 3 za obdobie, ktoré sa skončilo k 30. júnu 2013 a 30. septembru 2013.

## **Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

### **4. Použitie odhadov a úsudkov pokračovanie**

#### **Významné úvahy pri aplikovaní účtovných zásad a účtovných metód banky pokračovanie**

##### *Klasifikácia finančného majetku a záväzkov*

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

- Pri zatriedení finančného majetku alebo záväzkov ako „na obchodovanie“ manažment rozhoduje, či banka spĺňa popis majetku a záväzkov definovaných v účtovných postupoch, bod 3 (j) poznámok.
- Pri zatriedení finančného majetku ako majetku držaného do splatnosti manažment rozhoduje, či v banke existuje zámer a zároveň schopnosť držať tento finančný majetok do splatnosti, ako požadujú účtovné postupy, bod 3 (m)(i) poznámok.

##### *Posudzovanie zabezpečovacích vzťahov*

Pri určovaní finančných nástrojov v kvalifikujúcich sa zabezpečovacích vzťahoch banka očakáva, že zabezpečenie bude vysoko efektívne počas celého obdobia zabezpečovacieho vzťahu.

Pri účtovaní derivátov na zabezpečenie peňažných tokov banka stanovila, že zabezpečované peňažné toky sa vzťahujú na veľmi pravdepodobné budúce peňažné toky.

## **Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

### **5. Riadenie finančných rizík**

#### **(a) Úvod**

Banka je z dôvodu využívania finančných nástrojov vystavená najmä nasledujúcim rizikám:

- úverovému riziku,
- riziku likvidity,
- trhovému riziku.

Banka je v rámci svojich bežných aktivít vystavená aj operačnému riziku.

Informácie o vystavení jednotlivým rizikám, ciele, prístup a procesy na meranie a riadenie rizika a riadenie bankového kapitálu sú uvedené nižšie.

#### ***Systém riadenia rizika***

Predstavenstvo má celkovú zodpovednosť za zavedenie a za dohľad nad systémom riadenia rizika banky. Na výkon tejto právomoci bol zriadený Výbor pre riadenie aktív a pasív („ALCO“), Úverový výbor a Komisia pre operačné a reputačné riziká. Pre riadenie rizík, ktorým je banka vystavená, sú definované primerané limity a kontroly na sledovanie rizika a dodržiavania limitov. Politika riadenia rizika a systémy sa pravidelne preverujú, aby zohľadňovali zmeny podmienok na trhu, v produktoch a v ponúkaných službách. Pomocou zásad pre vzdelávanie a riadenie sa banka zameriava na vývoj organizovaného a konštruktívneho kontrolného prostredia, v ktorom všetci zamestnanci poznajú svoje úlohy a povinnosti.

Výbor pre audit zodpovedá za sledovanie a dodržiavanie prístupov a postupov riadenia bankového rizika a za kontrolu primeranosti systému riadenia rizika vo vzťahu k rizikám, ktorým je banka vystavená. Výboru pre audit v týchto funkciách asistuje interný audit. Interný audit uskutočňuje pravidelné a náhodné preverky kontrol a postupov riadenia rizika, ktorých výsledok sa oznamuje Výboru pre audit.

#### ***Stratégia pri používaní finančných nástrojov***

Banka prijíma od zákazníkov vklady pri dohodnutých sadzbách a na rôzne obdobia (najbežnejšie sú však krátkodobé vklady). Banka sa snaží dosiahnuť zisk z úrokovej marže investovaním týchto finančných prostriedkov do kvalitných aktív, napr. štátnych dlhopisov, eurobondov, pokladničných poukážok a úverov poskytovaných klientom s prijateľným úverovým rizikom. Banka poskytuje úvery prevažne právnickým osobám, avšak intenzívny rast zaznamenáva oblasť úverov obyvateľstvu. Banka má licenciu na poskytovanie hypotekárnych úverov. Marža sa dosahuje buď prostredníctvom poskytovania úverov na dlhšie obdobie, alebo využívaním špeciálnych fondov s pevnými sadzbami, pričom riziko likvidity sa riadi tak, aby sa pohybovalo v limitoch, ktoré sú v súlade s požiadavkami Národnej banky Slovenska („NBS“), ako aj skupiny UniCredit S.p.A.

Banka obchoduje aj s finančnými nástrojmi (hlavne so štátnymi dlhopismi a s cudzími menami) s cieľom zabezpečiť výnos z krátkodobých pohybov na trhu dlhopisov a na devízovom trhu. Predstavenstvo stanovilo limity úrovne angažovanosti, ktorá je dosiahnuteľná v rámci pozícií overnight a počas dňa.

#### ***Regulačné požiadavky***

Banka je povinná dodržiavať regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska. Patria medzi ne limity a obmedzenia týkajúce sa primeranosti vlastných zdrojov, klasifikácie úverov a podsúvahových záväzkov, úverovej angažovanosti voči klientom banky a likvidity. Tieto požiadavky sa uplatňujú na všetky banky na Slovensku a ich dodržiavanie je určené na základe hlásení, ktoré banka predkladá podľa zákonných účtovných a bankových predpisov.

## Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013

### 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

#### (a) Úvod pokračovanie

Sumár niektorých týchto požiadaviek je nasledujúci:

- požadovaná primeranosť vlastných zdrojov musí byť aspoň 8 % z rizikovo vážených aktív;
- minimálne základné imanie 16 600 000 eur (33 200 000 eur pre banky, ktoré majú licenciu pre poskytovanie hypotekárnych obchodov);
- úverová angažovanosť voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, ktorú tvorí materská spoločnosť banky a jej iné dcérske spoločnosti, voči inej skupine hospodársky spojených osôb, štátu a voči centrálnej banke nesmie presiahnuť 25 % vlastných zdrojov banky;
- úverová angažovanosť voči osobe, ktorá je finančnou inštitúciou, a voči skupine hospodársky spojených osôb, z ktorých aspoň jedna osoba je finančnou inštitúciou, nesmie presiahnuť vyššie z 25 % vlastných zdrojov banky alebo 150 mil. eur;
- povinné minimálne rezervy predstavujú 1 % primárnych vkladov;
- vlastné zdroje banky definované na účely týchto požiadaviek zahŕňajú základné imanie, rezervné fondy a nerozdelený zisk, fond z ocenenia v reálnej hodnote, mínus majetkové podiely a participácia v pridružených spoločnostiach;
- angažovanosť voči osobám s osobitným vzťahom k banke nesmie prekročiť stanovené percentá z kapitálu banky:
  - 2 % u fyzických osôb,
  - 10 % u právnických osôb.

#### (b) Úverové riziko

Úverové riziko predstavuje riziko finančnej straty pri nedodržaní zmluvných podmienok dlžníkom alebo protistranou a vzniká hlavne pri úveroch poskytnutých bankou klientom a iným bankám a pri kúpe investičných cenných papierov. Na účely vykazovania riadenia rizika berie banka do úvahy a zahŕňa všetky aspekty angažovanosti v úverovom riziku (ako riziko finančných ťažkostí dlžníka, riziko krajiny a odvetvia).

Na účely riadenia rizika je úverové riziko vyplývajúce z obchodovateľných cenných papierov riadené samostatne, ale vykazované ako súčasť miery trhového rizika.

#### *Riadenie úverového rizika*

Zodpovednosť za riadenie úverového rizika má divízia riadenia rizík na čele s riaditeľkou divízie riadenia rizík, ktorej povinnosťou je informovať predstavenstvo banky. Útvary v rámci divízie riadenia rizík majú zodpovednosť za riadenie úverového rizika na portfóliovej, ako aj na individuálnej úrovni, v súlade s regulačnými požiadavkami a s požiadavkami na úrovni skupiny. Hlavnými úlohami sú:

- *Príprava smerníc úverového rizika* v súlade so smernicami materskej spoločnosti obsahujúcimi požiadavky na zabezpečenie, hodnotenie úverového rizika, stupeň rizika a vykazovanie, dokumentačné a právne požiadavky a súlad so zákonnými a s regulačnými požiadavkami.
- *Vytvorenie kompetenčnej štruktúry* na schvaľovanie a obnovu úverových liniek. Oprávnenia na schvaľovanie a obnovu úverových liniek sú udelené podľa kompetenčných stupňov schvaľovaných predstavenstvom. Vyššie úverové linky sú schvaľované predstavenstvom a/alebo zodpovednými útvarmi materskej spoločnosti.
- *Posudzovanie a stanovenie úverového rizika.* Všetky úvery musia byť prehodnotené oprávneným kompetenčným stupňom pred poskytnutím úverovej linky klientovi. Prehodnotenie a obnovenie úverovej linky sú predmetom rovnakého schvaľovacieho procesu.
- *Obmedzenie koncentrácie úverovej angažovanosti* voči protistranám, územiám, odvetviam (pre úvery) a krajine, zúčtovaniu a úverovej linke (treasury obchody).



## Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013

### 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

#### (b) Úverové riziko pokračovanie

- *Príprava a uplatňovanie rizikových ratingov banky* s cieľom rozdeliť úvery podľa stupňa rizika finančnej straty, ktorej musí banka čeliť, a upozorňovanie manažmentu na možné riziká. Rizikový rating sa používa pri určení potreby vytvorenia opravných položiek voči špecifickým úverom. V súčasnosti používaný systém rizikových ratingov pozostáva z desiatich stupňov zodpovedajúcich rôznym stupňom rizika nesplatenia pohľadávky. Daný kompetenčný stupeň je zodpovedný za správne priradenie rizikového ratingu. Rizikový rating je predmetom pravidelných kontrol.
- *Kontrola dodržiavania* určených úverových limitov vrátane limitov pre jednotlivé odvetvia, krajiny a produktové typy jednotlivými oddeleniami. Príprava pravidelných správ o kvalite portfólia pre vyšší manažment a následná vhodná náprava.
- *Presadzovanie najlepších spôsobov* na riadenie úverového rizika v banke.

Bankové riziká sú pravidelne hodnotené na základe mier schválených výborom ALCO a úverovým výborom. Banka riadi úverové riziko prostredníctvom:

- a) uplatňovania zavedených jasných pravidiel riadenia individuálneho úverového rizika,
- b) riadenia rizika úverového portfólia.

Pravidlá banky na vystavenie sa úverovému riziku zahŕňajú: a) stanovenie limitov na výšku rizika akceptovaných v súvislosti s jedným dlžníkom alebo so skupinou dlžníkov, ktoré sú založené hlavne na legislatívnych požiadavkách; b) prísne pravidlá úverovania pre spojené subjekty; c) pravidlá poskytovania a monitorovania úverov; d) pravidlá vymáhania úverov po splatnosti. Celková angažovanosť voči jednému klientovi alebo skupine klientov zahŕňa všetky produkty s úverovým rizikom a jednotlivé limity môžu byť zmenené v dôsledku zhoršenia finančnej alebo inej pozície. Využívanie limitov sa sleduje zvyčajne každé dva týždne.

#### *Derivátové nástroje*

Banka zachováva prísne kontrolné limity otvorených pozícií derivátov. Suma podliehajúca úverovému riziku je zakaždým obmedzená na výšku súčasnej reálnej hodnoty nástrojov, ktoré sú splatné banke (t. j. aktíva). Uvedené úverové riziko sa riadi ako súčasť celkových úverových limitov klientom a obchodným partnerom zároveň s potenciálnymi trhovými rizikami. Zabezpečenie alebo iný zabezpečovací prostriedok krytia pri týchto nástrojoch banka zvyčajne nepožaduje.

Úverové riziko banky predstavuje potenciálne náklady na výmenu derivátových zmlúv, ak druhá strana nedodrží svoj záväzok. Toto riziko sa nepretržite sleduje, pričom sa berie do úvahy aktuálna reálna hodnota, podiel istiny a likvidita trhu. Pre kontrolu úrovne úverového rizika banka vyhodnocuje zmluvných partnerov rovnakým spôsobom ako pri úverovaní.

Nominálne hodnoty rozličných typov finančných nástrojov poskytujú základ na porovnávanie s nástrojmi vykázanými v súvahe, nemusia však nutne indikovať sumy budúcich peňažných tokov, ani aktuálnu reálnu hodnotu nástrojov, a preto ani neindikujú mieru vystavenia sa banky úverovým alebo cenovým rizikám. V dôsledku výkyvov trhových úrokových sadzieb alebo devízových kurzov sa finančné deriváty stávajú ziskovými (aktíva) alebo stratovými (pasíva). Súhrnná zmluvná alebo teoretická nominálna hodnota držaných finančných derivátov, rozsah, v rámci ktorého sú nástroje ziskové alebo stratové, a teda aj súhrnné reálne hodnoty derivátov finančných aktív a pasív, môžu podstatne kolísať.

#### *Záväzky z úverových príslubov*

Primárnym cieľom týchto nástrojov je zabezpečiť, aby mal klient v prípade potreby dostupné finančné prostriedky. Záruky a akreditívy, ktoré predstavujú neodvolateľnú záruku, že banka uskutoční platbu, keď zákazník nie je schopný plniť svoje záväzky voči tretej strane, predstavujú rovnaké úverové riziko ako úvery.

**Poznámky k účtovnej závierke  
za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

**5. Riadenie finančných rizík pokračovanie**

**(b) Úverové riziko pokračovanie**

Úverová angažovanosť

	Pohľadávky voči klientom		Pohľadávky voči bankám		Investičné cenné papiere	
	30.09.2013	30.06.2013	30.09.2013	30.06.2013	30.09.2013	30.06.2013
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
<b>Individuálne znehodnotené</b>						
Stupeň 2: Znehodnotené	4 131	1 259	-	-	-	-
Stupeň 3: Znehodnotené	5 203	5 344	-	-	-	-
Stupeň 4: Znehodnotené	95 430	101 390	-	-	-	-
Stupeň 5: Znehodnotené	76 176	75 898	-	-	-	-
Účtovná hodnota	180 939	183 891	-	-	-	-
Opravná položka	-57 574	(60 211)	-	-	-	-
Čistá účtovná hodnota	123 365	123 680	-	-	-	-
<b>Skupinovo znehodnotené</b>						
Stupeň 2: Znehodnotené	1 796	1 929	-	-	-	-
Stupeň 3: Znehodnotené	318	455	-	-	-	-
Stupeň 4: Znehodnotené	4 481	3 737	-	-	-	-
Stupeň 5: Znehodnotené	10 971	10 931	-	-	-	-
Účtovná hodnota	17 566	17 052	-	-	-	-
Opravná položka	-5 916	(5 628)	-	-	-	-
Čistá účtovná hodnota	11 650	11 424	-	-	-	-
<b>Úvery v omeškaní, ale neznehodnotené</b>						
Stupeň 1	188 086	208 156	-	-	-	-
Účtovná hodnota	188 086	208 156	-	-	-	-
Opravná položka	-1 360	(882)	-	-	-	-
Čistá účtovná hodnota	186 726	207 274	-	-	-	-
<i>Úvery v omeškaní, ale neznehodnotené</i>						
1 – 30 dní	171 094	196 482	-	-	-	-
30 – 60 dní	2 257	2 958	-	-	-	-
60 – 90 dní	13 311	493	-	-	-	-
90 – 180 dní	49	5 513	-	-	-	-
180 dní+	15	1 828	-	-	-	-
Čistá účtovná hodnota	186 726	207 274	-	-	-	-
<b>Neznehodnotené, ani nie po splatnosti</b>						
Stupeň 1: Nízke riziko	2 669 873	2 699 896	19 833	19 707	371 157	598 225
Účtovná hodnota	2 669 873	2 699 896	19 833	19 707	371 157	598 225
Opravná položka	-4 740	(4 772)	-	-	-	-
Čistá účtovná hodnota	2 665 133	2 695 124	19 833	19 707	371 157	598 225
<b>Celková čistá účtovná hodnota</b>	<b>2 986 874</b>	<b>3 037 502</b>	<b>19 833</b>	<b>19 707</b>	<b>371 157</b>	<b>598 225</b>

## Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013

### 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

#### (b) Úverové riziko pokračovanie

##### *Znehodnotené úvery a investičné cenné papiere*

Znehodnotené úvery a cenné papiere sú tie pohľadávky a investičné cenné papiere, pri ktorých banka neočakáva splatenie celej istiny a úrokov podľa zmluvných podmienok úveru/investičných cenných papierov.

Stupeň rizika 1 zahŕňa neznehodnotené úvery. Stupne 2, 3, 4 a 5 tvoria znehodnotené portfólio UniCredit Bank Slovakia a.s.

Stupeň 1 (štandardné úvery) zahŕňa úvery, pri ktorých nebolo identifikované znehodnotenie. Počet dní po splatnosti nesmie presiahnuť 90 a klient nevykazuje žiadne náznaky, že by nebol schopný splácať

Stupeň 2 (po splatnosti) sa skladá z úverov, kde sú platby po lehote splatnosti viac ako 90 dní, ale menej ako 180 dní alebo vykazujú známky, že je nepravdepodobné, aby klient bol schopný splácať.

Stupeň 3 (reštrukturalizované) zahŕňa úvery so zmenenými podmienkami alebo reštrukturalizované úvery, ak sa zmenila ich čistá súčasná hodnota, alebo ak v čase podpisu upravenej zmluvy bol úver v lehote po splatnosti viac ako 180 dní, alebo existovali iné náznaky bankrotu.

Stupeň 4 (pochybné) je vyhradený pre pochybné pôžičky, väčšinou presunuté na Správu problémových úverov, ktoré však ešte nie sú v platobnej neschopnosti. Mal by obsahovať aj úvery so zmenenými podmienkami/reštrukturalizované úvery, ktoré sú po splatnosti 31 – 360 dní už druhýkrát (t. j. po podpísaní dohody o reštrukturalizácii).

Stupeň 5 (stratové) sa skladá z nesplácaných úverov, ktoré sú po splatnosti viac ako 360 dní a/alebo existovali iné náznaky bankrotu.

##### *Úvery v omeškaní, ale neznehodnotené úvery, a investičné cenné papiere*

Úvery a cenné papiere, kde istina a úroky sú v omeškaní, ale banka nepovažuje za primerané hodnotiť ich ako znehodnotené úvery, a cenné papiere na základe výšky prijatého zabezpečenia a/alebo stavu splatenia dlžnej sumy.

##### *Opravné položky*

Banka tvorí opravné položky na straty zo zníženia hodnoty, ktoré sú najlepším odhadom na krytie existujúcich strát v úverovom portfóliu. Hlavnou časťou opravných položiek sú individuálne opravné položky pre individuálne významné úvery a skupinové opravné položky vytvorené pre homogénne skupiny majetku v dôsledku strát, ktoré existujú, ale znehodnotenie ešte nebolo individuálne identifikované.

##### *Postup pri odpise pohľadávok*

Banka odpíše pohľadávky z úverov/cenných papierov (vrátane súvisiacej opravnej položky), keď odbor úverového rizika stanoví, že danú pohľadávku/cenný papier nie je možné vymôcť. Pri rozhodovaní posudzuje banka informácie o významných zmenách vo finančnej situácii dlžníka/emitenta, o neschopnosti splácať záväzky, alebo ak príjem z predaja zabezpečenia nebude dostatočný na splatenie celej výšky pohľadávky. Rozhodnutie o odpise menších zostatkov štandardizovaných úverov sa vo všeobecnosti zakladá na počte dní omeškania špecifických pre daný produkt.

**Poznámky k účtovnej závierke  
za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

**5. Riadenie finančných rizík pokračovanie**

**(b) Úverové riziko pokračovanie**

Nižšie je uvedená analýza účtovných hodnôt individuálne znehodnotených pohľadávok voči klientom a pohľadávok voči bankám na základe stupňa hodnotenia.

	Pohľadávky voči klientom		Pohľadávky voči bankám		Investičné cenné papiere	
	Účtovná hodnota tis. eur	Čistá účtovná hodnota tis. eur	Účtovná hodnota tis. eur	Čistá účtovná hodnota tis. eur	Účtovná hodnota tis. eur	Čistá účtovná hodnota tis. eur
<b>30. septembru 2013</b>						
Stupeň 2: Individuálne znehodnotené	4 131	4 060	-	-	-	-
Stupeň 3: Individuálne znehodnotené	5 203	4 167	-	-	-	-
Stupeň 4: Individuálne znehodnotené	95 430	74 912	-	-	-	-
Stupeň 5: Individuálne znehodnotené	76 176	40 226	-	-	-	-
	<u>180 939</u>	<u>123 365</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>30. jún 2013</b>						
Stupeň 2: Individuálne znehodnotené	1 259	880	-	-	-	-
Stupeň 3: Individuálne znehodnotené	5 344	4 198	-	-	-	-
Stupeň 4: Individuálne znehodnotené	101 390	81 210	-	-	-	-
Stupeň 5: Individuálne znehodnotené	75 898	37 392	-	-	-	-
	<u>183 891</u>	<u>123 680</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

**Poznámky k účtovnej závierke  
za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

**5. Riadenie finančných rizík pokračovanie**

**(b) Úverové riziko pokračovanie**

Odhad reálnej hodnoty zabezpečenia a iná forma zabezpečenia na krytie finančného majetku je nasledujúci:

	<b>Pohľadávky voči klientom</b>	
	<b>30.09.2013</b>	<b>30.06.2013</b>
	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>
<b>Individuálne znehodnotené</b>		
Založené bankové účty a termínové účty	69	79
Záruky	187	187
Nehnutelnosti	104 000	103 124
Pohľadávky z obchodného styku	4 888	4 682
Založený hnutelný majetok a iné zabezpečenie	7 152	6 396
<b>Skupinovo znehodnotené</b>		
Nehnutelnosti	6 623	6 535
Pohľadávky z obchodného styku	160	206
Založený hnutelný majetok a iné zabezpečenie	-	20
<b>Úvery v omeškaní, ale neznehodnotené</b>		
Založené bankové účty a termínové účty	2 135	4 514
Záruky	518	778
Nehnutelnosti	64 562	72 967
Pohľadávky z obchodného styku	19 465	24 841
Založený hnutelný majetok a iné zabezpečenie	12 416	16 600
<b>Neznehodnotené, ani nie po splatnosti</b>		
Založené bankové účty a termínové účty	253 446	364 687
Záruky	58 017	66 396
Nehnutelnosti	1 119 404	1 076 588
Pohľadávky z obchodného styku	237 464	221 310
Založený hnutelný majetok a iné zabezpečenie	82 664	88 661
	<u>1 973 168</u>	<u>2 058 571</u>

## Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013

### 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

#### (b) Úverové riziko pokračovanie

Banka monitoruje koncentráciu úverového rizika podľa odvetvia a podľa krajín. Analýza koncentrácie úverového rizika je uvedená nižšie:

	Pohl'adávky voči klientom		Pohl'adávky voči bankám		Investičné cenné papiere	
	30.09.2013	30.06.2013	30.09.2013	30.06.2013	30.09.2013	30.06.2013
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
<b>Koncentrácia podľa sektoru</b>						
Vláda	23 564	24 141	-	-	278 078	505 385
Podniky	2 051 460	2 169 326	-	-	42 966	42 917
Banky	-	-	19 833	19 707	50 113	49 923
Súkromné osoby	981 439	915 528	-	-	-	-
	<u>3 056 463</u>	<u>3 108 995</u>	<u>19 833</u>	<u>19 707</u>	<u>371 157</u>	<u>598 225</u>

	Pohl'adávky voči klientom		Pohl'adávky voči bankám		Investičné cenné papiere	
	30.09.2013	30.06.2013	30.09.2013	30.06.2013	30.09.2013	30.06.2013
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
<b>Koncentrácia podľa krajín</b>						
Slovensko	2 919 667	2 932 468	9 983	19 707	369 197	596 277
Holandsko	75 877	100 335	-	-	-	-
Luxembursko	13 793	21 419	-	-	-	-
Česko	14 237	14 417	-	-	1 934	1 918
Chorvátsko	10 737	11 607	-	-	-	-
Veľká Británia	1 647	8 398	-	-	-	-
Dánsko	5 677	5 855	-	-	-	-
Rumunsko	2 946	2 946	-	-	-	-
Poľsko	2 459	2 556	-	-	-	-
Bahamy	2 291	2 208	-	-	-	-
Švajčiarsko	1 961	2 105	-	-	-	-
Nemecko	1 570	1 297	-	-	-	-
Rakúsko	1 045	1 106	-	-	-	-
Taliansko	530	641	9 850	-	-	-
Írsko	194	262	-	-	-	-
Francúzsko	454	210	-	-	-	-
Srbsko	148	156	-	-	-	-
Ukrajina	115	118	-	-	-	-
Maďarsko	278	108	-	-	-	-
Španielsko	66	66	-	-	-	-
USA	44	44	-	-	-	-
Turecko	-	-	-	-	-	-
Bielorusko	-	-	-	-	-	-
Belgicko	99	-	-	-	26	30
Ostatné	628	673	-	-	-	-
	<u>3 056 463</u>	<u>3 108 995</u>	<u>19 833</u>	<u>19 707</u>	<u>371 157</u>	<u>598 225</u>

## Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013

### 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

#### (b) Úverové riziko pokračovanie

Úvery boli poskytnuté klientom v nasledujúcich odvetviach:

	30.09.2013 tis. eur	30.06.2013 tis. eur
Poľnohospodárstvo a lesné hospodárstvo	151 982	142 984
Priemysel:		
Hutníctvo a strojárstvo	143 532	159 187
Doprava	200 231	153 477
Potravínárstvo	53 549	52 895
Energetické podniky	355 512	425 812
Stavebníctvo	110 299	114 421
Chemický a farmaceutický priemysel	77 347	80 301
Ostatné	68 644	69 203
Obchod a služby	842 112	844 952
Bývanie	819 865	754 752
Verejná správa	65 222	65 642
Financie a poisťovníctvo	31 156	112 878
Iné odvetvia	137 012	132 491
	<u>3 056 463</u>	<u>3 108 995</u>

#### Riziko vyrovnaní

Aktivity banky môžu mať za následok vznik rizika v čase vyrovnaní transakcií a obchodov. Riziko vyrovnaní je riziko straty z dôvodu nesplnení povinností protistrany včas uhradiť hotovosť, dodať cenné papiere alebo iné aktíva tak, ako bolo zmluvne dohodnuté. Maximálna výška rizika vyrovnaní je zostatková hodnota jednotlivého finančného majetku.

Pre určité druhy transakcií banka zmiernuje toto riziko vyrovnaním obchodov cez klíringových agentov s cieľom zaistiť, že obchod bude vyrovnaný len vtedy, keď si obe protistrany splnia svoje zmluvné povinnosti. Limity na vyrovnanie tvoria časť procesu schvaľovania úverov a monitorovania limitov. Akceptovanie rizika vyrovnaní vyplývajúceho z obchodov s voľným vyrovnaním vyžaduje osobitné povolenie pre transakciu alebo protistranu od divízie riadenia rizík.

#### (c) Riziko likvidity

Riziko likvidity je definované ako riziko, že sa účtovná jednotka dostane do problémov pri plnení svojich záväzkov v súvislosti s finančnými nástrojmi, ktoré sú vyrovnané plnením v hotovosti alebo dodaním iného finančného majetku.

Banka je vystavená každodenným požiadavkám na dostupné zdroje hotovosti, a to z titulu prijatých jednodňových úložiek, bežných účtov, splatných termínovaných vkladov, z titulu čerpania úverov, kontokorentných úverov, z poskytnutia záruk, z ostatných požiadaviek, ako napríklad vyrovnanie derivátových obchodov v hotovosti. Keďže skúsenosť ukazuje, že s vysokou mierou presnosti možno predpovedať istú minimálnu mieru opätovného investovania fondov, ktoré sa stanú splatnými, banka si neudržiava zdroje hotovosti potrebné na splatenie všetkých uvedených požiadaviek. Banka má k dispozícii spoľahlivú historickú databázu výberov, ktorá jej umožňuje vykonať relatívne presnú analýzu stability uvedených typov výberov.

## Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013

### 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

#### (c) Riziko likvidity pokračovanie

##### *Riadenie rizika likvidity*

Banka riadi riziko likvidity s cieľom zaistiť, ak je to možné, dostatok voľných prostriedkov na plnenie splatných záväzkov za bežných, ako aj nepriaznivých podmienok, bez toho, aby utrpela neprípustné straty alebo riskovala poškodenie reputácie banky.

Oddelenie riadenia aktív a pasív („ALM“) dostáva informácie od ostatných oddelení o profile likvidity finančných aktív a pasív a detaily ostatných očakávaných peňažných tokov. ALM v spolupráci s Trading Desk udržiava portfólio likvidných aktív, ktoré tvoria prevažne likvidné štátne cenné papiere, pohľadávky voči bankám a iné medzibankové nástroje, s cieľom zaistiť dostatok likvidity v rámci banky ako celku. Banka zabezpečuje likviditu krátkodobými úvermi od ALM na pokrytie krátkodobých výkyvov a dlhodobým financovaním na pokrytie štrukturálnych požiadaviek likvidity.

Banka monitoruje dennú pozíciu likvidity a vykonáva pravidelné stresové testovanie v rámci rôznych scenárov pokrývajúcich bežné a nepriaznivejšie trhové podmienky. Všetky procesy a postupy v oblasti riadenia likvidity preveruje a schvaľuje výbor ALCO. Denné a týždenné správy pokrývajú pozíciu likvidity banky. Správy o pozícii likvidity vrátane všetkých výnimiek a nápravných opatrení sú zvyčajne mesačne predkladané výboru ALCO.

##### *Miera rizika likvidity*

Základným ukazovateľom, ktorý banka používa na riadenie rizika likvidity, je pomer kumulovaného rozdielu aktív a pasív a rozdiel aktív a pasív za meny EUR, USD, CHF, GBP a JPY. Banka definuje limity a varovné levely pre tieto pomery – kumulatívny rozdiel nad jeden rok (limit), nad tri roky (varovný level) a nad päť rokov (varovný level). Z dôvodu nadchádzajúcej fúzie s UniCredit Bank Czech Republic sú od mája 2013 posudzované likviditné pozície na báze spojenej banky. Podrobnosti o vykazovaných ukazovateľoch likvidity banky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a počas obdobia, za ktoré sa zostavuje účtovná závierka, sú nasledujúce:

	<b>Nad 1 rok</b>	<b>Nad 3 roky</b>	<b>Nad 5 rokov</b>
<i>Minimálny limit</i>	0,90	0,85	0,80
30. september 2013	0,90	0,76	0,80
Priemer za obdobie	0,90	0,77	0,82
Maximum za obdobie	0,92	0,78	0,83
Minimum za obdobie	0,87	0,76	0,80

  

	<b>Nad 1 rok</b>	<b>Nad 3 roky</b>	<b>Nad 5 rokov</b>
<i>Minimálny limit</i>	0,90	0,85	0,80
30. jún 2013	0,87	0,77	0,83
Priemer za obdobie	0,92	0,81	0,86
Maximum za obdobie	0,99	0,88	0,90
Minimum za obdobie	0,86	0,76	0,81

*Limity: Nad 1 rok - limit stanovený skupinou. Nad 3 a 5 rokov limit zaznamenaný ako varovný level.*



## **Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

### **5. Riadenie finančných rizík pokračovanie**

#### **(c) Riziko likvidity pokračovanie**

Limity pre krátkodobú likviditu sú aplikované na kumulatívnu likviditnú medzeru (čistý cash flow zahŕňajúci vyrovnávaciu kapacitu). Limity pre krátkodobú likviditu sú stanovené pre meny EUR, USD, GBP, CHF a JPY, pre všetky ostatné meny (napr. drobnejšie meny) a pre celkovú likviditnú pozíciu banky.

Rámec riadenia rizika likvidity banky je daný opatreniami Národnej banky Slovenska, ako aj internými postupmi riadenia likvidity vypracovanými bankou, zohľadňujúcimi požiadavky riadenia likvidity v rámci skupiny UniCredit.

Rámec riadenia rizika likvidity daný Národnou bankou Slovenska je založený na dodržiavaní nasledujúcich ukazovateľov, s ktorými bola banka počas 3. štvrťroka 2013 v súlade:

- pomer stálych a nelikvidných aktív k vlastným zdrojom nesmie presiahnuť hodnotu 1,
- povinné minimálne rezervy sa musia rovnať minimálne 1% primárnych vkladov a nerezidentských vkladov (bankových a nebankových klientov),
- pomer likvidných aktív k sume volatilných záväzkov nesmie klesnúť pod hodnotu 1 a
- pomer poskytnutých úverov k súčtu prijatých vkladov od klientov a vydaných dlhových cenných papierov by nemal prevýšiť úroveň 110 %, podľa odporúčania Národnej banky Slovenska.

Banka definuje odhadovanú splatnosť likvidných aktív (cenných papierov) na základe likvidnosti daného aktíva. Z dôvodu zaradovania likvidného aktíva (cenných papierov) do pásma s kratšou splatnosťou, než by zodpovedalo aktuálnej zostatkovej lehote splatnosti, je určený diskont, ktorý odráža riziko súvisiace s rýchlym odpredajom jednotlivých aktív.

#### **(d) Trhové riziko**

Trhové riziko je riziko, že zmeny trhových cien, ako sú úrokové miery, ceny akcií, devízové kurzy a kreditné spready (nesúvisiace so zmenou úverového veriteľa), ovplyvnia výnosy banky alebo hodnotu finančných nástrojov vo vlastníctve banky. Úlohou riadenia trhového rizika je riadiť a kontrolovať mieru trhového rizika v akceptovateľných medziach a optimalizovať návratnosť pri danom riziku.

#### ***Riadenie trhových rizík***

Banka oddeľuje mieru vystavenia sa trhovému riziku medzi obchodovateľné a neobchodovateľné portfóliá. Portfóliá na obchodovanie spadajú pod Trading Desk a zahŕňajú pozície vyplývajúce z tvorby trhu a vlastné pozície a spolu s finančným majetkom a záväzkami sa riadia podľa reálnej hodnoty.

Všetky kurzové riziká banky sú presunuté na Trading Desk. Následne sa devízová pozícia banky považuje za súčasť obchodovateľného portfólia na účely riadenia rizík.

Nositelom konečnej právomoci v oblasti trhového rizika je výbor ALCO. Oddelenie Integrovaných rizík je zodpovedné za vývoj podrobných postupov riadenia trhového rizika (ktoré sú predmetom preskúmania a schválenia výborom ALCO) a za denný dohľad nad ich implementáciou.

V roku 2012 banka vykonala stresové testovanie, v ktorom skombinovala úverové a trhové riziko na simuláciu finančnej krízy. Podľa výsledkov stresového testovania by banka nemala problém splniť kapitálové koeficienty Basel 2.

#### ***Trhové riziká – obchodovateľné portfóliá***

Základným nástrojom, ktorý sa používa na meranie a kontrolu miery trhového rizika v rámci obchodovateľných portfólií, je hodnota v riziku (VaR). VaR obchodovateľného portfólia je

## Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013

### 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

#### (d) Trhové riziko pokračovanie

odhadovaná strata vznikajúca z portfólia za určitý čas (obdobie držania), ktorý vyplýva z nepriaznivého pohybu trhu so špecifikovanou pravdepodobnosťou (interval spoľahlivosti). Banka používa na výpočet VaR skupinový interný model IMOD. Tento model používa interval spoľahlivosti vo výške 99 % a predpokladá obdobie držania 1 deň. Používaný model VaR sa zakladá na historickej simulácii. Model vytvára široký rozsah hodnoverných budúcich scenárov pre pohyb trhových cien na základe trhových údajov z predchádzajúcich dvoch rokov a pozorovaných vzťahov medzi rozdielnymi trhmi a cenami.

Hoci VaR je dôležitý nástroj na meranie trhového rizika, predpoklady, na ktorých je model založený, sú zdrojom viacerých nasledujúcich obmedzení:

- Obdobie držania jeden deň predpokladá, že je možné zabezpečiť alebo predat pozície počas tohto obdobia. Tento predpoklad je považovaný za realistický vo väčšine prípadov, ale nemusí byť pravdivý v situácii vážnej nelikvidnosti trhu počas dlhšieho obdobia.
- 99-percentný interval spoľahlivosti neodráža straty, ktoré môžu vzniknúť mimo tohto intervalu. V rámci tohto modelu existuje jednopercenčná pravdepodobnosť, že straty môžu presiahnuť očakávanú hodnotu VaR.
- VaR je vypočítaný na konci obchodovacieho dňa a neodráža mieru rizika, ktoré môže vzniknúť z pozície počas obchodovacieho dňa.
- Používanie historických údajov ako základne na určenie možného rozsahu budúcich výsledkov nemusí vždy zahŕňať všetky možné scenáre, predovšetkým tie výnimočnej povahy.
- Meranie VaR je závislé od pozície banky a od volatility trhových cien. VaR nezmenenej pozície sa znižuje s klesajúcou volatilitou trhových cien a naopak.

VaR odzrkadľuje celkové trhové riziko portfólia (úrokové riziko spolu s devízovým rizikom a rizikom spreadu). Banka používa VaR limit pre Obchodnú knihu a tiež má stanovený VaR warning level pre celkové portfólio, ALM, Trading Desk a Bankovú knihu.

Celková štruktúra VaR limitov je predmetom preskúmania a schvaľovania výborom ALCO. VaR sa sleduje denne. Denné správy o využití VaR limitov sú vypracované oddelením Integrovaných rizík a predkladané na Trading Desk, ALM a ostatným zodpovedným útvarom. Pravidelné zhrnutia sú predkladané výboru ALCO.

Zhrnutie VaR pozícií obchodného portfólia banky k 30. septembru 2013 a 30. júnu 2013 a počas obdobia je nasledujúce:

	<b>30. september</b> <b>tis. eur</b>	<b>Priemer</b> <b>tis. eur</b>	<b>Maximum</b> <b>tis. eur</b>	<b>Minimum</b> <b>tis. eur</b>
<b>2013</b>				
Celkové riziko	119	174	268	109
	<b>30. jún</b> <b>tis. eur</b>	<b>Priemer</b> <b>tis. eur</b>	<b>Maximum</b> <b>tis. eur</b>	<b>Minimum</b> <b>tis. eur</b>
<b>2013</b>				
Celkové riziko	183	136	242	55

Nedostatky VaR metodológie sú minimalizované doplnením VaR limitov ostatnými štruktúrami limitov na pozície a citlivosť. Ďalej banka používa široký rozsah stresových testov na modelovanie

## Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013

### 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

#### (d) Trhové riziko pokračovanie

finančného vplyvu rôznych výnimočných trhových scenárov pre individuálne portfóliá na obchodovanie a celkovej pozície banky.

Banka tiež monitoruje výpočet tzv. Stressed VaR, t. j. VaR výpočet, na definovanom stresovom období. Stressed VaR predstavuje jednodennú hodnotu VaR, teda stratu ktorá by bola generovaná v prípade extrémnych stresových podmienok na trhu. Aktuálne je Stressed VaR založená na jednoročnom časovom období, ktoré zahŕňa finančnú krízu od apríla 2008 do marca 2009.

Zhrnutie stresového testovania banky k 30. septembru 2013 a 30. júnu 2013 a počas obdobia je nasledujúce:

	<b>30. september</b>	<b>Priemer</b>	<b>Maximum</b>	<b>Minimum</b>
	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>
<b>2013</b>				
Celkové riziko	188	233	336	173
	<b>30. jún</b>	<b>Priemer</b>	<b>Maximum</b>	<b>Minimum</b>
	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>
<b>2013</b>				
Celkové riziko	297	168	337	68

#### *Úrokové riziko – neobchodovateľné portfóliá*

Hlavné trhové riziko, ktorému sú vystavené portfóliá neurčené na obchodovanie, je riziko straty vyplývajúce zo zmeny budúcich peňažných tokov alebo reálnych hodnôt finančných nástrojov z dôvodu zmeny trhových úrokových mier a kreditného spreadu slovenských štátnych dlhopisov. Riziko úrokovej miery je riadené predovšetkým pomocou monitorovania úrokovej medzery a stanovovaním limitov a preceňovacie pásma (limity „basis point value“). Výbor ALCO je zodpovedný za monitorovanie stanovených limitov s príspevom divízie riadenia rizík vykonávaním ich denných činností.

Na riadenie trhového rizika neobchodovateľných portfólií sa používa rovnaká VaR metodológia ako pre obchodovateľné portfóliá.

#### *Úrokové riziko*

Banka je vystavená riziku, že výkyvy rozhodujúcich trhových úrokových sadzieb budú mať nepriaznivý vplyv na jej finančnú pozíciu a na peňažné toky. V dôsledku zmien úrokových sadzieb môže úroková marža stúpnuť, ale môže tiež klesnúť alebo vytvoriť stratu v prípade, že dôjde k neočakávaným pohybom. ALCO stanovuje limity pre časový nesúlad v úročení majetku a záväzkov (limity „basis point value“). Dodržiavanie limitov sa monitoruje denne.

Postupy riadenia úrokového rizika, ktoré banka uplatňuje, odrážajú podmienky na finančnom trhu. Banka vo veľkom rozsahu uplatňuje prirodzený spôsob zaistenia, pokiaľ ide o štruktúru a ocenenie majetku a záväzkov. Riziko úrokovej sadzby banky sa riadi a sleduje pomocou GAP analýzy, analýzy odchýlok a spread analýzy na dennej báze. Pri riadení úrokového rizika prostredníctvom GAP analýzy Banka nepoužíva žiadne predpoklady týkajúce sa predčasného splatenia pohľadávok ani predpoklady vývoja ešte nesplatených vkladov.

Banka stanovila limit pre celkový nesúlad v preceňovaní úrokovej miery.

Stanovovanie úrokových mier pre bankové produkty je v kompetencii výboru ALCO.

## Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013

### 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

#### (d) Trhové riziko pokračovanie

Riadenie rizika úrokovej miery oproti limitom v rozdieloch úrokových mier je doplnené sledovaním citlivosti bankového finančného majetku a záväzkov na rozdielne štandardné a neštandardné scenáre vývoja úrokových mier. Štandardné scenáre, ktoré sú zvažované na mesačnej báze, zahŕňajú nárast alebo pokles o 200 bázických bodov („bp“) pre všetky výnosové krivky a tiež ostatné scenáre s nepravidelným pohybom výnosových kriviek. Analýza citlivosti banky na nárast alebo pokles trhových úrokových mier (predpokladajúc paralelný pohyb výnosových kriviek a konštantnú súvahovú pozíciu, a v prípade poklesu predpokladajúc spodnú hranicu vo výške 0%) je nasledujúca:

#### Citlivosť očakávaných čistých úrokových výnosov:

	200 bp paralelný nárast tis. eur	200 bp paralelný pokles tis. eur	50 bp paralelný nárast tis. eur	50 bp paralelný pokles tis. eur
<b>2013</b>				
30. septembra	4 876	(8 868)	1 363	(1 500)
Priemer za obdobie	8 189	(10 010)	2 207	(2 186)
Maximum za obdobie	11 158	(11 077)	2 967	(2 903)
Minimum za obdobie	4 876	(8 868)	1 363	(1 500)
<b>2013</b>				
30. jún	14 248	(12 642)	3 759	(3 887)
Priemer za obdobie	21 106	(14 009)	5 511	(5 743)
Maximum za obdobie	24 906	(16 301)	6 487	(6 720)
Minimum za obdobie	14 248	(12 468)	3 759	(3 887)

Tieto scenáre sú vypočítané z celej Bankovej knihy okrem portfólia cenných papierov určeného na predaj a derivátových finančných nástrojov určených na zabezpečenie peňažných tokov.

#### Citlivosť vykázaného vlastného imania na pohyby v úrokových mierach

	200 bp paralelný nárast tis. eur	200 bp paralelný pokles tis. eur	50 bp paralelný nárast tis. eur	50 bp paralelný pokles tis. eur
<b>2013</b>				
30. septembra	(8 501)	9 442	(2 286)	1 817
Priemer za obdobie	(12 435)	11 184	(3 293)	2 814
Maximum za obdobie	(15 400)	12 266	(4 052)	3 604
Minimum za obdobie	(8 501)	9 442	(2 286)	1 817
<b>2013</b>				
30. jún	(21 278)	13 715	(5 536)	4 885
Priemer za obdobie	(23 830)	14 221	(6 203)	5 955
Maximum za obdobie	(26 944)	16 173	(6 994)	6 732
Minimum za obdobie	(21 278)	12 409	(5 536)	4 885

Tieto scenáre sú vypočítané zo zostatkov portfólia cenných papierov určeného na predaj a derivátových finančných nástrojov určených na zabezpečenie peňažných tokov.

## Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013

### 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

#### (d) Trhové riziko pokračovanie

Pohyby v úrokových mierach ovplyvňujú vykázané vlastné imanie nasledujúcim spôsobom:

- fondy z ocenenia v reálnej hodnote vyplývajúce zo zvýšenia alebo zníženia reálnej hodnoty finančných nástrojov určených na predaj vykazovaných vo vlastnom imaní,
- fondy zo zabezpečenia vyplývajúce zo zvýšenia alebo zníženia reálnej hodnoty zabezpečovacích nástrojov určených na zabezpečenie peňažných tokov.

Vo všeobecnosti neobchodovateľné pozície úrokového rizika sú riadené oddelením ALM, ktoré používa investičné cenné papiere, pohľadávky voči bankám, vklady iných bánk a derivátové nástroje na riadenie celkovej pozície z bankových neobchodovateľných aktivít.

#### *Devízové riziko*

Banka je vystavená vplyvu výkyvov rozhodujúcich devízových kurzov na jej finančnú pozíciu a na peňažné toky. Svoju devízovú angažovanosť riadi najmä v rámci limitov VaR stanovených ALCO a divíziou riadenia rizík UniCredit Bank Austria. ALCO stanovuje aj limity pre riziko devízovej pozície pre jednotlivé meny a skupiny mien, a to pre denné pozície, ako aj pre nočné úložky. Dodržiavanie limitov sa sleduje denne.

#### (e) Operačné riziko

Operačné riziko je riziko straty vyplývajúcej z nevhodných alebo zo zlyhaných vnútorných procesov, pracovníkov, systémov alebo vonkajších faktorov. Právne a regulačné riziká predstavujú podkategóriu operačných rizík, pričom predstavujú riziko, ktoré môže ovplyvniť výnosy tým, že dôjde k porušeniu alebo nesúladu so zákonom, s pravidlami, opatreniami, so zmluvami alebo s etickými štandardmi. Operačné riziko vyplýva zo všetkých operácií banky a sú mu vystavené všetky obchodné jednotky.

Cieľom banky je riadiť operačné riziko a dosiahnuť rovnováhu medzi vyhýbaním sa finančným stratám, poškodením reputácie banky, a celkovou nákladovou efektívnosťou a vyhnutím sa nadmerným kontrolným procedúram, ktoré potláčajú iniciatívu a kreativitu.

Prvotná zodpovednosť za vývoj a implementáciu kontrol pre riadenie operačného rizika je pridelená vyššiemu manažmentu každého odboru banky. Táto zodpovednosť je podporovaná vývojom základných štandardov banky na riadenie operačného rizika v nasledujúcich oblastiach:

- požiadavky na vhodné rozdelenie zodpovedností vrátane nezávislej autorizácie transakcií s operačným rizikom,
- požiadavky na odsúhlasenie a monitorovanie transakcií,
- súlad s regulačnými a s ostatnými právnymi požiadavkami,
- dokumentácia kontrol a procedúr,
- požiadavky na periodické prehodnocovanie operačných rizík a na adekvátne kontroly a procedúry pre minimalizovanie identifikovaných rizík,
- požiadavky na vykazovanie operačných strát a na navrhnuté nápravné opatrenia,
- vývoj krízových plánov,
- tréning a odborný rozvoj,
- etické a podnikateľské štandardy,
- zmierňovanie rizík vrátane poistenia, kde je to efektívne.

Pri Komisii pre operačné a reputačné riziko bola vytvorená Stála pracovná skupina ako poradný orgán so zameraním na identifikáciu zdrojov operačných rizík a na znižovanie expozície operačného rizika Banky. Súlad so štandardmi banky je podporený programom periodických kontrol uskutočňovaných interným auditom. Výsledky previerok interného auditu sú prediskutované s manažmentom oddelenia, na ktoré sa vzťahujú, a sumárne správy sú predložené predstavenstvu a Výboru pre audit.

## Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013

### 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

#### (f) Riadenie kapitálu

Najvyšší regulačný orgán banky Národná banka Slovenska („NBS“) a materská spoločnosť UniCredit S.p.A. stanovujú a monitorujú kapitálové požiadavky pre banku ako celok. Tieto ukazovatele merajú kapitálovú primeranosť (minimálne 8 %, ako požaduje NBS) porovnávaním zákonom definovaných vlastných zdrojov banky alebo kapitálu stanoveného v súlade s požiadavkami UniCredit S.p.A. s rizikovo váženými aktívami a s podsúvahovými položkami na znázornenie ich vzájomnej rizikovosti. Tieto ukazovatele odrážajú trhové a kreditné riziko v súlade s požiadavkami Národnej banky Slovenska.

Od 1. januára 2008 banka postupuje v súlade s požiadavkami Basel II v súvislosti s vlastnými zdrojmi banky. Na základe rozhodnutia NBS o modeli Advance Measurement Approach („AMA“) od 30. októbra 2009 banka používa pokročilý prístup pri riadení operačného rizika. Banka používa od 1. júla 2012 prístup interných ratingov a štandardizovaný prístup k riadeniu úverového rizika.

Vlastné zdroje banky sa analyzujú na dvoch úrovniach:

- Úroveň kapitálu 1 zahŕňa základné imanie, emisné ážio, nerozdelený zisk minulých rokov, fondy z precenenia a menšinový podiel po odpočítaní goodwillu, nehmotného majetku a ostatných zákonných úprav týkajúcich sa položiek zahrnutých vo vlastnom imaní, ktoré sa vykazujú odlišne na účely kapitálovej primeranosti. Tiež zahŕňa prebytok súčtu hodnôt očakávaných strát za jednotlivé položky majetku banky, ktoré sa neevídujú v súvahe banky, nad súčtom hodnôt neidentifikovaných znehodnotení týchto položiek majetku banky a hodnôt rezerv vytvorených k položkám, ktoré sa neevídujú v súvahe banky.
- Úroveň kapitálu 2 zahŕňa podriadený dlh a kladné/záporné oceňovacie rozdiely kapitálových nástrojov z portfólia finančných nástrojov určených na predaj.

K jednotlivým zložkám kapitálovej základne sú aplikované rôzne limity.

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

Politikou banky je udržiavanie silnej kapitálovej základne s cieľom udržať dôveru akcionárov, veriteľov a trhu a zabezpečiť budúci vývoj podnikania. Tiež sa zohľadňuje vplyv kapitálovej úrovne na ziskovosť akcionárov a banka si je vedomá, že je potrebné udržiavať rovnováhu medzi vyššími úrovňami návratnosti, ktoré sa dajú dosiahnuť pri vyššom zadlžení, a výhodami a bezpečnosťou dosiahnutými solídnu kapitálovou pozíciou.

Banka bola počas roka v súlade so všetkými externe vyžadovanými kapitálovými požiadavkami.

Počas obdobia nenastali žiadne významné zmeny v procesoch, systémoch, meraniach a vo vykazovaní riadenia kapitálu banky.

**Poznámky k účtovnej závierke  
za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

**5. Riadenie finančných rizík pokračovanie**

**(f) Riadenie kapitálu pokračovanie**

Kapitálová primeranosť banky k 30. septembru 2013 a 30. júnu 2013 bola nasledujúca:

	<b>30.09.2013</b>	<b>30.06.2013</b>
	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>
<b>Vlastné zdroje</b>		
<i>Úroveň kapitálu 1</i>		
Základné imanie (bod 25 poznámok)	235 493	235 493
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku (bod 26 poznámok)	44 777	44 777
Nerozdelený zisk minulých rokov po odpočítaní zisku za bežné obdobie (bod 26 poznámok)	172 768	172 768
Mínus: Softvér	(583)	(1 310)
Záporné oceňovacie rozdiely	(332)	(331)
Prebytok očakávaných strát za jednotlivé položky majetku	(18 483)	(28 204)
<b>Spolu</b>	<u>433 640</u>	<u>423 193</u>
<i>Úroveň kapitálu 2</i>		
Kladné oceňovacie rozdiely	14 256	15 995
<b>Spolu</b>	<u>14 256</u>	<u>15 995</u>
<b>Položky odpočítateľné od vlastných zdrojov</b>		
Čistá účtovná hodnota investície banky v inej banke alebo vo finančnej inštitúcii väčšia ako 10 % (bod 14 poznámok)	(6 625)	(6 625)
IRB shortfall	(43 209)	(6 841)
	<u>(49 834)</u>	<u>(13 466)</u>
	<u>398 062</u>	<u>425 722</u>
<b>Požiadavky na kapitál</b>		
Požiadavky na kapitál na krytie úverového rizika	198 134	197 977
Požiadavky na kapitál na krytie obchodného rizika partnera	1 238	1 358
Požiadavky na kapitál na krytie rizík z dlhových cenných papierov, kapitálových nástrojov, devízového a komoditného rizika	5 256	2 811
Požiadavka na kapitál na krytie operačných rizík	16 957	16 957
<b>Celkové požiadavky na kapitál</b>	<u>221 585</u>	<u>219 103</u>
<b>Kapitálové ukazovatele</b>		
Vlastné zdroje	14,37%	15,54%
Úroveň kapitálu 1	14,37%	15,45%

Pri výpočte očakávaných strát (podľa opatrení NBS) a opravných položiek podľa IFRS je rozdielny prístup v možnosti použitia zabezpečenia prijatého od klientov.

## Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013

### 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

#### (f) Riadenie kapitálu pokračovanie

Manažment používa na sledovanie kapitálu ukazovatele vlastných zdrojov. Požiadavky NBS sú založené na princípe Basel II. Ten hlavne sleduje vzťah kapitálovej požiadavky (meraná ako 8 % z rizikovo vážených aktív) k dostupným kapitálovým zdrojom.

V rámci štruktúry systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (ICAAP) banka uplatňuje nasledujúce postupy:

- identifikáciu rizík,
- meranie a agregáciu rizík,
- rizikový apetít,
- alokáciu kapitálu,
- monitoring a reporting,
- organizáciu riadenia rizík.

#### *Identifikácia rizík*

Prvým krokom k hodnoteniu profilu rizika je definovanie a identifikácia rizík. Okrem kreditného rizika (zahŕňajúc riziko koncentrácie, riziko protistrany a riziko defaultu a migrácie obchodného portfólia cenných papierov), trhového rizika (obchodná a banková kniha), rizika likvidity a operačného rizika banka identifikuje aj riziko finančných investícií, obchodné riziko, riziko nehnuteľností, strategické riziko a reputačné riziko.

#### *Meranie a agregácia rizík*

Meranie a agregácia rizík zahŕňa hodnotenie jednotlivých typov rizík a agregáciu výsledných kapitálových požiadaviek do agregovaného kapitálu. V závislosti od typu rizika banka uplatňuje:

- kvantitatívne hodnotenie rizika (kreditné riziko, trhové riziko, operačné riziko, riziko finančných investícií, obchodné riziko, riziko nehnuteľností a prostredníctvom limitov riziko likvidity),
- kvalitatívne hodnotenie rizika (strategické riziko a reputačné riziko).

Vnútorný kapitál banky predstavuje celkovú potrebu kapitálu na krytie rizík, ktorým je banka vystavená počas výkonu svojej činnosti. Vnútorný kapitál je vyjadrený ako súčet agregovaného ekonomického kapitálu a kapitálového vankúša. Agregovaný ekonomický kapitál zahŕňa všetky typy rizík, ktoré banka považuje za materiálne a merateľné v súlade s požiadavkami druhého piliera: kreditné riziko, trhové riziko, operačné riziko, obchodné riziko, riziko nehnuteľností a riziko finančných investícií. Kapitálový vankúš predstavuje dodatočnú kapitálovú požiadavku na krytie rizík spojených s modelmi merania rizík a s ohodnotením vplyvu ekonomického cyklu na kapitálovú požiadavku.

Dostupné finančné zdroje (Available Financial Resources – „AFR“) sú prostriedky, ktoré má banka k dispozícii na krytie neočakávaných strát z rizík. Prebytok kapitálu predstavuje rozdiel medzi AFR a vnútorným kapitálom. Táto rezerva pokrýva možnú zvýšenú otvorenosť voči riziku zo strany banky, plánov na akvizície a podobne.

#### *Rizikový apetít*

Rizikový apetít môže byť definovaný ako variabilita vo výsledkoch, či už z krátkodobého alebo dlhodobého hľadiska, ktorú organizácia a jej manažment akceptuje v rámci definovanej stratégie. Rizikový apetít zohľadňuje kombináciu rizika a výnosu, používajúc systém ukazovateľov priamo súvisiacich so stratégiou.



## Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013

### 5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

#### (f) Riadenie kapitálu pokračovanie

##### *Alokácia kapitálu*

Alokácia kapitálu medzi špecifické operácie a aktivity je do väčšej miery riadená optimalizáciou výnosov dosiahnutou z alokovaného kapitálu. Cieľom je riadenie jednotlivých častí banky pomocou alokácie kapitálu na obchodné jednotky na základe cieľov na tvorbu hodnoty. Alokovaný kapitál je vypočítaný v rámci prípravy rozpočtov a strategických plánovacích procesov a použitý kapitál v rámci procesu kontroly. Na určenie schopnosti tvorby hodnoty používa banka indikátor Economic Value Added („EVA“) a Risk Adjusted Return On Risk Adjusted Capital („RARORAC“).

Napriek tomu, že maximalizácia výnosov z rizikovo upraveného kapitálu je základným východiskom pre alokáciu kapitálu na jednotlivé operácie a činnosti banky, nie je jediným východiskom pre rozhodovanie. Takisto sa berú do úvahy synergie s inými operáciami a činnosťami, dostupnosť manažmentu a iných zdrojov a ako tieto činnosti zapadajú do dlhodobějších strategických cieľov banky. Postupy banky v súvislosti s riadením kapitálu a jeho alokácie sú sledované pravidelne na zasadnutiach predstavenstva.

##### *Monitoring a reporting*

Kapitálová primeranosť je dynamický proces, ktorý vyžaduje neustále monitorovanie s cieľom poskytnúť spätnú väzbu pre rozhodovací proces. Popri monitorovaní je potrebný riadny a vhodný komunikačný proces, jednak pre potreby riadenia, jednak pri vykazovaní pre zainteresované osoby, predovšetkým pre regulátorov. V rámci systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu banka monitoruje vývoj ukazovateľa Risk Taking Capacity („RTC“) na kvartálnom základe. Zásadou je, že AFR musia vždy pokryť vnútorný kapitál.

V rámci systému pravidelného reportingu banka porovnáva výsledky z prvého piliera Basel II, t. j. rizikovo vážené aktíva, kapitálové požiadavky (regulatórny kapitál), úroveň vlastných zdrojov a ukazovateľ kapitálovej primeranosti, s výsledkami z druhého piliera Basel II, t. j. kapitálovou požiadavkou (ekonomický kapitál alebo interný kapitál), AFR a RTC. Správu z tohto porovnania kvartálne spracúva oddelenie Integrovaných rizík v spolupráci s oddelením Strategického riadenia kreditného rizika, Štatistiky a výkazníctva, Logistiky a s oddelením Plánovania a kontroingu a pravidelne ju predkladajú Výboru pre riadenie aktív a pasív, predstavenstvu a dozornej rade banky.

##### *Organizácia riadenia rizík*

Riadenie kapitálovej primeranosti je jedným z kľúčových procesov skupiny UniCredit, preto vyžaduje správne riadenie rizika, zapojenie vyššieho manažmentu do tohto procesu a správnu alokáciu ICAAP aktivít do organizačných funkcií. Konečnú zodpovednosť za kapitálovú primeranosť má predstavenstvo banky, pretože definuje rizikový apetít a riadenie alokácie zdrojov dostupného kapitálu. Vyšší manažment identifikuje relevantné oddelenia/štruktúry v rámci procesu kapitálovej primeranosti a následne podáva správy kompetentným rozhodovacím zložkám. ICAAP proces je predmetom kontroly vnútorného auditu banky.

##### *Požiadavky na kapitálovú primeranosť*

Vzhľadom na odporúčanie útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska č. 1/2012 zo 16. januára 2012 na podporu stability bankového sektora (ďalej len „Odporúčanie“), ktoré bolo vydané v zmysle požiadaviek European Banking Authority zo záveru roka 2011, sa banka rozhodla udržiavať úroveň kapitálovej primeranosti základných vlastných zdrojov na úrovni nie nižšej ako 9 % minimálne po obdobie, kým nepominú dôvody, na základe ktorých Národná banka toto odporúčanie vydala. Zároveň sa banka rozhodla držať úroveň kapitálovej primeranosti v súlade s výsledkom spoločného rozhodnutia orgánov dohľadu o posúdení vlastného hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu.

## Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013

### 6. Vykazovanie podľa segmentov

Banka vykazuje tri základné segmenty, ako je uvedené nižšie, ktoré predstavujú strategické podnikateľské jednotky banky. Strategické podnikateľské jednotky poskytujú rozdielne produkty a služby a sú riadené samostatne vedením banky a zložkami organizačnej štruktúry. Predstavenstvo banky vyhodnocuje vnútorné manažérske výkazy pre každú strategickú podnikateľskú jednotku na mesačnej báze. Nasledujúci prehľad popisuje činnosti každého reportovaného segmentu banky:

Podniky a trhy	zahŕňa úvery, vklady a ostatné transakcie s podnikovými klientmi a s finančnými inštitúciami (okrem malých podnikov) a obchodné činnosti a predajné činnosti s klientmi;
Súkromné osoby a privátni klienti	zahŕňa úvery, vklady a ostatné transakcie so súkromnými osobami (vrátane malých podnikov);
Ostatné	zahŕňa činnosti oddelenia riadenia aktív a pasív („ALM“), ktoré obsahujú činnosti financovania skupiny a centralizovaného riadenia rizika prostredníctvom pôžičiek, využívania derivátov na účely riadenia bankovej knihy a investovania do likvidných aktív, napríklad krátkodobé vklady a podnikové a štátne dlhopisy.

Vykazovanie podľa segmentov je uvádzané vzhľadom na obchodné segmenty banky. Banka podniká predovšetkým na Slovensku. Činnosť mimo Slovenska nie je významná.

Meranie majetku a záväzkov v rámci segmentov spolu s výnosmi a výsledkami hospodárenia v rámci segmentov je založené na postupoch stanovených v rámci účtovnej politiky v poznámke č. 3.

Transakcie medzi segmentmi sú vykonávané za trhových podmienok.

Výnosy, výsledky, majetok a záväzky segmentov obsahujú položky priamo zodpovedajúce segmentu, ako aj tie, ktoré môžu byť priradené vhodným spôsobom. Nepriradené položky tvoria pokladničné hodnoty, vybavenie a zariadenie, investičné cenné papiere, nehmotný majetok, dane, ostatný majetok, časové rozlíšenie, rezervy a ostatné záväzky.

Informácie týkajúce sa výsledkov za každý segment sú uvedené ďalej. Výkonnosť sa meria na základe zisku pred zdanením podľa segmentu tak, ako je stanovené vo vnútorných správach manažmentu, ktoré sú predmetom kontroly predstavenstva. Zisk za jednotlivé segmenty sa používa na meranie výkonnosti, keď vedenie spoločnosti predpokladá, že takáto informácia je významná pre hodnotenie výsledkov jednotlivých segmentov v porovnaní s ostatnými spoločnosťami pôsobiacimi v odvetví.

**Poznámky k účtovnej závierke  
za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

**6. Vykazovanie podľa segmentov pokračovanie**

	Banka		Súkromné osoby a privátni klienti		Podniky a trhy		Ostatné	
	30.09.2013	30.06.2013	30.09.2013	30.06.2013	30.09.2013	30.06.2013	30.09.2013	30.06.2013
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Čistý úrokový výnos	20 894	39 297	9 006	16 884	12 864	27 151	(976)	(4 738)
Interné výnosy	-	-	288	516	858	1 724	(1 146)	(2 240)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	10 567	19 093	6 038	9 296	4 240	9 485	289	312
Čistý zisk z obchodovania	1 627	4 737	616	844	874	1 887	138	2 006
Ostatné výnosy	71	367	0	-	0	-	71	367
<i>Neúrokové výnosy</i>	12 265	24 197	6 653	10 140	5 114	11 372	498	2 685
<b>Celkové výnosy za segment</b>	33 159	63 494	15 659	27 024	17 978	38 523	(478)	(2 053)
<b>Prevádzkové náklady</b>	(21 043)	(42 332)	(12 048)	(24 172)	(7 639)	(15 550)	(1 356)	(2 610)
<b>Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty majetku a rezervami</b>	12 116	20 582	3 611	2 852	10 339	22 973	(1 834)	(4 663)
Straty zo zníženia hodnoty majetku	(2 451)	(14 183)	-	-	-	-	(2 451)	(14 183)
Rezervy	153	691	-	-	-	-	153	691
<b>Prevádzkový zisk pred nákladmi súvisiacimi so zlúčením banky</b>	9 818	7 670	3 611	2 852	10 339	22 973	(4 132)	(18 155)
Náklady súvisiace so zlúčením	(586)	(6 180)	-	-	-	-	(586)	(6 180)
<b>Zisk pred zdanením</b>	9 232	1 490	3 611	2 852	10 339	22 973	(4 718)	(24 335)
Daň z príjmov	(2 082)	(296)	-	-	-	-	-	-
<b>Zisk po zdanení</b>	7 150	1 194	-	-	-	-	-	-
<b>Ostatné informácie:</b>								
<b>Majetok podľa segmentu</b>	3 689 386	3 927 496	1 114 370	1 040 601	1 948 155	2 061 221	626 861	825 673
<b>Závazky podľa segmentu</b>	3 228 331	3 467 208	1 172 916	1 205 464	1 256 603	1 238 106	798 812	1 023 638

**Poznámky k účtovnej závierke  
za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

**7. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty**

	<b>30.09.2013</b> tis. eur	<b>30.06.2013</b> tis. eur
Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke (bod 8 poznámok)	59 105	130 173
Pohľadávky voči bankám s dohodnutou lehotou splatnosti do troch mesiacov (bod 11 poznámok)	<u>142 293</u>	<u>23 436</u>
	<u><u>201 398</u></u>	<u><u>153 609</u></u>

**8. Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke**

	<b>30.09.2013</b> tis. eur	<b>30.06.2013</b> tis. eur
<i>Pohľadávky voči Národnej banke Slovenska:</i>		
Povinné minimálne rezervy	9 983	19 707
Pokladničná hotovosť	<u>59 105</u>	<u>60 174</u>
	69 088	79 881
Mínus povinné minimálne rezervy (bod 11 poznámok)	<u>(9 983)</u>	<u>(19 707)</u>
	<u><u>59 105</u></u>	<u><u>60 174</u></u>

Povinné minimálne rezervy sa udržiavajú vo výške stanovenej opatrením Národnej banky Slovenska a nie sú určené na každodenné použitie.

**Poznámky k účtovnej závierke  
za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

**9. Majetok a záväzky na obchodovanie**

	<b>30.09.2013</b> tis. eur	<b>30.06.2013</b> tis. eur
<b>Majetok na obchodovanie</b>		
Cenné papiere (a)	27 948	30 504
Derivátové nástroje (b)	<u>21 665</u>	<u>25 386</u>
	<u>49 613</u>	<u>55 890</u>
 <b>Záväzky z obchodovania</b>		
Derivátové nástroje (b)	<u>23 265</u>	<u>26 560</u>

*(a) Cenné papiere*

Dlhové cenné papiere emitované vládou SR	7 994	17 627
Dlhový cenný papier emitovaný vládou Nemecka	<u>19 954</u>	<u>12 877</u>
	<u>27 948</u>	<u>30 504</u>

*(b) Derivátové nástroje*

	Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	30.09.2013 Reálna hodnota		Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	30.06.2013 Reálna hodnota	
		Majetok tis. eur	Záväzky tis. eur		Majetok tis. eur	Záväzky tis. eur
<b>Menové deriváty</b>						
Menové forwardy a swapy	172 120	1 114	1 131	247 715	983	721
Krížové menové swapy	-	-	-	-	-	-
Menové opcie	11 095	112	112	5 504	6	6
<b>Opcie na akcie</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Úrokové deriváty</b>						
Úrokové swapy a forwardy	1 058 559	20 071	21 654	1 271 415	23 758	25 446
Opcie	<u>51 821</u>	<u>368</u>	<u>368</u>	<u>131 784</u>	<u>639</u>	<u>387</u>
	<u>1 293 595</u>	<u>21 665</u>	<u>23 265</u>	<u>1 656 418</u>	<u>25 386</u>	<u>26 560</u>

## Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013

### 10. Pohľadávky a záväzky z derivátov určených na riadenie rizika

	Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	30.06.2013 Reálna hodnota		Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	30.06.2013 Reálna hodnota	
		Majetok tis. eur	Záväzky tis. eur		Majetok tis. eur	Záväzky tis. eur
<b>Určené na zabezpečenie peňažných tokov:</b>						
Úrokové swapy	873 916	2 754	4 402	755 555	3 205	3 892
Menové swapy						
<b>Určené na zabezpečenie reálnej hodnoty:</b>						
Úrokové swapy	173 559	-	19 103	273 559	-	19 266
	<u>1 047 475</u>	<u>2 754</u>	<u>23 505</u>	<u>1 029 114</u>	<u>3 205</u>	<u>23 158</u>

Časové obdobia, v ktorých sa očakáva, že sa zabezpečované peňažné toky vyskytnú a ovplyvnia výkaz ziskov a strát, sú nasledujúce:

	Do roka tis. eur	1 až 5 rokov tis. eur	Nad 5 rokov tis. eur
<b>K 30. septembru 2013</b>			
Prírastok peňažných prostriedkov	570	1 226	-
Úbytok peňažných prostriedkov	1 367	6 045	384
<b>K 30. júnu 2013</b>			
Prírastok peňažných prostriedkov	1 126	1 446	-
Úbytok peňažných prostriedkov	960	3 957	442

### 11. Pohľadávky voči bankám

	30.09.2013 tis. eur	30.06.2013 tis. eur
Splatné na požiadanie	99 889	23 436
Ostatné úvery a pohľadávky podľa zostatkovej lehoty splatnosti:		
- do 3 mesiacov	42 404	-
- od 3 mesiacov do 1 roka	9 850	-
- nad 1 rok	-	-
Povinné minimálne rezervy (bod 8 poznámok)	<u>9 983</u>	<u>19 707</u>
	162 126	43 143
Mínus pohľadávky s dohodnutou lehotou splatnosti do 3 mesiacov (bod 7 poznámok)	<u>(142 293)</u>	<u>(23 436)</u>
	<u>19 833</u>	<u>19 707</u>

**Poznámky k účtovnej závierke  
za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

**12. Pohľadávky voči klientom**

	30.09.2013 tis. eur	30.06.2013 tis. eur
Splatné na požiadanie	5 822	6 514
Ostatné úvery a pohľadávky voči klientom so zostatkovou lehotou splatnosti:		
- do 3 mesiacov	604 392	620 640
- od 3 mesiacov do 1 roka	543 554	549 308
- od 1 roka do 5 rokov	805 154	954 823
- nad 5 rokov	941 469	834 187
- nešpecifikované	156 072	143 523
	<u>3 056 463</u>	<u>3 108 995</u>
Opravné položky (bod 13 poznámok)	(69 589)	(71 493)
	<u>2 986 874</u>	<u>3 037 502</u>

Pohľadávky voči klientom podľa jednotlivých odvetví a podľa hlavných typov produktov sú nasledujúce:

	30.09.2013			30.06.2013		
	Účtovná hodnota tis. eur	Opravná položka tis. eur	Čistá účtovná hodnota tis. eur	Účtovná hodnota tis. eur	Opravná položka tis. eur	Čistá účtovná hodnota tis. eur
<b>Retailoví klienti</b>						
Hypotekárne úvery	871 507	(2 213)	869 294	805 748	(2 069)	803 679
Osobné úvery	48 165	(1 017)	47 148	42 627	(948)	41 679
Kreditné karty	4 674	(254)	4 420	4 661	(214)	4 446
Ostatné	30 191	(2 456)	27 735	35 394	(2 493)	32 902
<b>Firemní klienti</b>						
Malí klienti	163 257	(7 584)	155 673	155 498	(6 822)	148 676
Strední klienti	1 091 698	(52 550)	1 039 148	1 100 342	(54 362)	1 045 980
Veľkí klienti	648 868	(487)	648 381	761 609	(607)	761 002
Developérske spoločnosti	198 103	(3 028)	195 075	203 116	(3 978)	199 138
	<u>3 056 463</u>	<u>(69 589)</u>	<u>2 986 874</u>	<u>3 108 995</u>	<u>(71 493)</u>	<u>3 037 502</u>

**Poznámky k účtovnej zavierke  
za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

**13. Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok**

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

	<b>30.09.2013</b> <b>tis. eur</b>	<b>30.06.2013</b> <b>tis. eur</b>
<b>Individuálne opravné položky:</b>		
Stav k 1.júlu / 1. januáru	60 211	49 925
Tvorba počas obdobia	1 705	15 435
Rozpustenie strát zo zníženia hodnoty odstúpených úverov	<u>(4 343)</u>	<u>(5 149)</u>
Stav k 30. septembru / 30. júnu	<u>57 573</u>	<u>60 211</u>
<b>Skupinové opravné položky:</b>		
Stav k 1. júlu / 1. januáru	11 282	12 566
Tvorba/(rozpustenie) počas obdobia	734	(1 284)
Rozpustenie strát zo zníženia hodnoty postúpených úverov	<u>-</u>	<u>-</u>
Stav k 30. septembru / 30. júnu	<u>12 016</u>	<u>11 282</u>
Celkové opravné položky	<u><u>69 589</u></u>	<u><u>71 493</u></u>

**14. Investičné cenné papiere**

	<b>30.09.2013</b> <b>tis. eur</b>	<b>30.06.2013</b> <b>tis. eur</b>
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti (a)	41 150	47 979
Dlhové cenné papiere určené na predaj (b)	323 336	543 571
Podielové cenné papiere a vklady určené na predaj (c)	<u>6 671</u>	<u>6 675</u>
	<u><u>371 157</u></u>	<u><u>598 225</u></u>

*(a) Dlhové cenné papiere držané do splatnosti*

	<b>30.09.2013</b> <b>tis. eur</b>	<b>30.06.2013</b> <b>tis. eur</b>
Slovenské štátne dlhopisy	6 790	13 655
Dlhopisy emitované slovenskými podnikmi a bankami	<u>34 360</u>	<u>34 324</u>
	<u><u>41 150</u></u>	<u><u>47 979</u></u>

K 30. septembru 2013 bola trhová cena cenných papierov držaných do splatnosti 42 mil. eur (30. jún 2013: 49 mil. eur).



**Poznámky k účtovnej závierke  
za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

**14. Investičné cenné papiere pokračovanie**

*(b) Dlhové cenné papiere určené na predaj*

	<b>30.09.2013</b>	<b>30.06.2013</b>
	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>
Slovenské štátne dlhopisy	271 346	491 730
Dlhopisy emitované slovenskými podnikmi a bankami	50 055	49 923
Podielové listy AXA	1 935	1 918
	<u>323 336</u>	<u>543 571</u>

*(c) Podielové cenné papiere a vklady určené na predaj*

<b>Názov</b>	<b>Činnosť</b>	<b>30.09.2013</b>	<b>30.06.2013</b>
		<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>
RVS, a.s.	Organizovanie konferencií a aktivít na voľný čas	-	-
S.W.I.F.T.	Medzinárodný transfer finančných prostriedkov	25	29
BCPB, a.s.	Burza cenných papierov	21	21
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	Finančné služby	6 625	6 625
Visa Europe Limited	Finančné služby	-	-
Váhostav SK, a.s.	Stavebná činnosť	-	-
		<u>6 671</u>	<u>6 675</u>

Žiadne opravné položky na zníženie hodnoty investičných cenných papierov neboli vytvorené v roku 2013.

**Poznámky k účtovnej závierke  
za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

**15. Majetok a vybavenie**

	<b>Pozemky a budovy tis. eur</b>	<b>Nábytok, zariadenie a vybavenie tis. eur</b>	<b>Obstaranie tis. eur</b>	<b>Spolu tis. eur</b>
<b>Obstarávacia cena</b>				
K 1. januáru 2013	53 693	28 016	3 200	84 909
Prírastky	-	-	1 455	1 455
Presuny	2 280	1 307	(3 587)	-
Úbytky	-	(1 231)	-	(1 231)
K 30. júnu 2013	55 973	28 092	1 068	85 133
K 1. júlu 2013	55 973	28 092	1 068	85 133
Prírastky	-	(42)	375	333
Presuny	392	106	(498)	-
Úbytky	-	-	(6)	(6)
K 30. septembra 2013	56 365	28 156	939	85 460
<b>Odpisy a opravné položky</b>				
K 1. januáru 2013	24 906	24 694	-	49 600
Odpisy za rok	1 341	916	-	2 257
Čisté rozpustenie opravných položiek	-	(3)	-	(3)
Úbytky	(2)	(1 221)	-	(1 223)
K 30. júnu 2013	26 245	24 386	-	50 631
K 1. júlu 2013	26 245	24 386	-	50 631
Odpisy za rok	693	356	-	1 049
Čisté rozpustenie opravných položiek	-	-	-	-
Úbytky	-	(39)	-	(39)
K 30. septembra 2013	26 938	24 703	-	51 641
<b>Hodnota znížená o odpisy a opravné položky</b>				
K 30. júnu 2013	29 728	3 706	1 068	34 502
K 30. septembra 2013	29 427	3 453	939	33 819

**Poznámky k účtovnej závierke  
za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

**16. Nehmotný majetok**

	Softvér tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
<b>Obstarávacia cena</b>			
K 1. januáru 2013	30 871	-	30 871
Prírastky	1	2	3
Úbytky	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
K 30. júnu 2013	30 872	2	30 874
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
K 1. júlu 2013	30 872	2	30 874
Prírastky	-	43	43
Úbytky	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
K 30. septembra 2013	30 872	45	30 917
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Odpisy a opravné položky</b>			
K 1. januáru 2013	27 633	-	27 633
Odpisy za rok	1 927	-	1 927
Úbytky	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
K 30. júnu 2013	29 560	-	29 560
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
K 1. júlu 2013	29 560	-	29 560
Odpisy za rok	771	-	771
Úbytky	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
K 30. septembra 2013	30 331	-	30 331
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>Hodnota znížená o odpisy a OP</b>			
K 30. júnu 2013	<u>1 312</u>	<u>2</u>	<u>1 314</u>
K 30. septembra 2013	<u>541</u>	<u>45</u>	<u>586</u>

**Poznámky k účtovnej závierke  
za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

**17. Ostatný majetok**

	<b>30.09.2013</b> tis. eur	<b>30.06.2013</b> tis. eur
Zásoby	354	376
Prevádzkové preddavky	486	475
Pohľadávky	461	701
	<u>1 301</u>	<u>1 552</u>
Straty zo zníženia hodnoty	(135)	(135)
	<u>1 166</u>	<u>1 417</u>

Pohyby na špecifických opravných položkách na zníženie hodnoty ostatného majetku boli počas roka nasledujúce:

	<b>30.09.2013</b> tis. eur	<b>30.06.2013</b> tis. eur
K 1. januáru	135	131
Tvorba počas roka	12	35
Odpis	(12)	(31)
	<u>135</u>	<u>135</u>

**18. Závazky voči bankám**

	<b>30.09.2013</b> tis. eur	<b>30.06.2013</b> tis. eur
Splatné na požiadanie	13 980	42 267
Ostatné záväzky voči bankám so zostatkovou lehotou splatnosti:		
- do 3 mesiacov	153 121	182 183
- od 3 mesiacov do 1 roka	100 092	153 098
- viac ako 1 rok	50 321	151 441
	<u>317 514</u>	<u>528 989</u>
	<b>30.09.2013</b> tis. eur	<b>30.06.2013</b> tis. eur
Bežné účty	13 066	39 654
Termínované vklady	304 356	489 289
Ostatné záväzky	92	46
	<u>317 514</u>	<u>528 989</u>

**Poznámky k účtovnej zavierke  
za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

**19. Závazky voči klientom**

	<b>30.09.2013</b> <b>tis. eur</b>	<b>30.06.2013</b> <b>tis. eur</b>
Splatné na požiadanie	1 682 529	1 643 453
Ostatné záväzky voči klientom s dohodnutou lehotou splatnosti alebo s výpovednou lehotou podľa zostatkovej lehoty splatnosti:		
- do 3 mesiacov	296 303	269 958
- od 3 mesiacov do 1 roka	414 498	483 956
- od 1 roka do 5 rokov	158 529	163 894
- nad 5 rokov	1 889	2 423
	<u>2 553 748</u>	<u>2 563 684</u>
	<b>30.09.2013</b> <b>tis. eur</b>	<b>30.06.2013</b> <b>tis. eur</b>
Bežné účty	1 586 186	1 511 992
Termínované vklady	737 525	847 484
Úsporné vklady	19 098	18 978
Bežné účty od verejnej správy	11 191	10 513
Termínované vklady od verejnej správy	101 041	51 070
Úvery prijaté	11 000	11 003
Vydané zmenky	6 668	8 413
Ostatné záväzky	81 039	104 231
	<u>2 553 748</u>	<u>2 563 684</u>

**20. Prijaté úvery**

	<b>30.09.2013</b> <b>tis. eur</b>	<b>30.06.2013</b> <b>tis. eur</b>
Európska banka pre obnovu a rozvoj	10 682	12 869
Európska investičná banka	123 259	123 197
UniCredit Bank Austria AG, Viedeň	-	16 001
Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.	260	322
	<u>134 201</u>	<u>152 389</u>

**Poznámky k účtovnej závierke  
za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

**21. Emitované dlhové cenné papiere**

	<b>30.09.2013</b>	<b>30.06.2013</b>
	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>
Hypotekárne záložné listy		
Emisia č. 1 (b)	16 668	17 247
Emisia č. 2	16 602	17 224
Emisia č. 3 (a)	16 618	16 603
Emisia č. 5	30 189	30 087
Emisia č. 6	20 078	20 010
Emisia č. 7	30 322	30 165
	<hr/>	<hr/>
	130 476	131 336
Dlhodobé zmenky	6 241	6 391
	<hr/>	<hr/>
Emitované dlhové cenné papiere	<u>136 717</u>	<u>137 727</u>

**22. Rezervy**

Pohyby na účtoch rezerv boli počas roka nasledujúce:

	<b>Mimoriadny príspevok do FOV tis. eur</b>	<b>Ostatné tis. eur</b>	<b>Spolu tis. eur</b>
K 1. januáru 2013	-	22 804	22 804
(Zníženie)/zvýšenie počas roka	5 600	(691)	4 909
Použitie rezerv počas roka	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	-	-	-
K 30. júnu 2013	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	5 600	22 113	27 713
K 1. júlu 2013	5 600	22 113	27 713
(Zníženie)/zvýšenie počas roka	-	(153)	(153)
Použitie rezerv počas roka	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	-	-	-
K 30. septembru 2013	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	5 600	21 960	27 560

***Mimoriadny príspevok do FOV***

Táto rezerva bola vytvorená na záväzok súvisiaci s mimoriadnym príspevkom banky do Fondu ochrany vkladov z dôvodu pripravovaného zlúčenia banky a zmeny poistenia vkladov banky.

***Ostatné***

Táto rezerva bola vytvorená na záväzky súvisiace s operačnými a úverovými rizikami a na úverové risk participácie.

**Poznámky k účtovnej závierke  
za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

**23. Daň z príjmov**

	<b>30.09.2013</b> tis. eur	<b>30.06.2013</b> tis. eur
Splatná daň za bežné účtovné obdobie (bod 33 poznámok)	2 075	3 817
Daňové preddavky	<u>(1 515)</u>	<u>(3 030)</u>
Daň z príjmu (pohľadávka)/ záväzok	<u>560</u>	<u>787</u>

**24. Odložená daň**

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa týkajú týchto položiek:

	<b>Majetok/ (záväzky)</b> <b>30.09.2013</b> tis. eur	<b>Majetok/ (záväzky)</b> <b>30.06.2013</b> tis. eur
Dlhové cenné papiere určené na predaj	(95)	(265)
Majetok a vybavenie	280	280
Rezervy	6363	6 363
Opravné položky k pohľadávkam	13916	13 916
Zabezpečenie peňažných tokov	<u>193</u>	<u>129</u>
Odložená daňová pohľadávka	<u>20 657</u>	<u>20 423</u>

Odložená daňová pohľadávka je vypočítaná použitím sadzby dane z príjmov pre právnické osoby vo výške 23 % .

Pohyby na účte odloženej dane boli nasledujúce:

	<b>30.09.2013</b> tis. eur	<b>30.06.2013</b> tis. eur
K 1. júlu/ 1. januáru	20 423	17 899
Cez výkaz ziskov a strát (bod 33 poznámok)	64	3 456
Zaučtované do ostatných súčastí komplexného výsledku	<u>170</u>	<u>(932)</u>
K 30. septembru 2013/ 30. júnu 2013	<u>20 657</u>	<u>20 423</u>

**25. Základné imanie**

	<b>30.09.2013</b> tis. eur	<b>30.06.2013</b> tis. eur
Schválené, upísané a splatené: 38 353 859 kmeňových akcií, každá v hodnote 6,14 eura	<u>235 493</u>	<u>235 493</u>

**Poznámky k účtovnej závierke  
za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

**26. Rezervné fondy a nerozdelený zisk**

	Nerozdelený zisk tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. eur	Fond zo zabez- pečenia peňažných tokov tis. eur	Spolu tis. eur
<b>K 1. júlu 2013</b>	173 962	44 777	889	(433)	219 195
Majetok určený na predaj:					
Zmena reálnej hodnoty po zdanení	-	-	(2 087)	-	(2 087)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	1 517	-	1 517
Zabezpečenie peňažných tokov:					
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení	-	-	-	542	542
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	-	(755)	(755)
Zisk za 3.štvrt'rok 2013	<u>7 150</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7 150</u>
<b>K 30. septembru 2013</b>	<u><u>181 112</u></u>	<u><u>44 777</u></u>	<u><u>319</u></u>	<u><u>(646)</u></u>	<u><u>225 562</u></u>

**27. Podsúvahové položky**

	30.09.2013 tis. eur	30.06.2013 tis. eur
<i>Podsúvahové záväzky:</i>		
Záruky bankám	36 484	36 328
Záruky klientom	152 736	183 906
Záruky klientom, klasifikované	51 201	50 304
Neodvolateľné akreditívy	17 535	9 218
<i>Podsúvahová angažovanosť:</i>		
Schválené úverové rámce	731 691	810 598
<i>Derivátové nástroje:</i>		
Pohľadávky z majetku na obchodovanie a záväzky z obchodovania (bod 9 poznámok)	1 293 595	1 656 418
Určené na riadenie rizika (bod 10 poznámok)	<u>1 047 475</u>	<u>1 029 114</u>
	<u><u>3 330 717</u></u>	<u><u>3 775 886</u></u>



**Poznámky k účtovnej závierke  
za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

**28. Úrokové výnosy**

	<b>30.09.2013</b> tis. eur	<b>30.06.2013</b> tis. eur
Pohľadávky voči bankám	214	373
Pohľadávky voči klientom	25 354	49 783
Investičné cenné papiere	3 000	6 659
	<u>28 568</u>	<u>56 815</u>

**29. Úrokové náklady**

	<b>30.09.2013</b> tis. eur	<b>30.06.2013</b> tis. eur
Závazky voči bankám	926	2 111
Závazky voči klientom	5 727	13 162
Prijaté úvery	224	786
Hypotekárne záložné listy	742	1 340
Dlhodobé zmenky	54	119
	<u>7 674</u>	<u>17 518</u>

**30. Čisté výnosy z poplatkov a provízií**

	<b>30.09.2013</b> tis. eur	<b>30.06.2013</b> tis. eur
<i>Výnosy z poplatkov a provízií:</i>		
Poplatky z úverov firemného bankovníctva	5 179	11 350
Poplatky z retailového a privátneho bankovníctva	6 461	10 374
Ostatné	442	998
Výnosy z poplatkov a provízií celkovo	<u>12 082</u>	<u>22 722</u>
<i>Náklady na poplatky a provízie:</i>		
Bankové poplatky	(964)	(1 865)
Poplatky z retailového a privátneho bankovníctva	(424)	(1 078)
Ostatné	(128)	(686)
Náklady na poplatky a provízie celkovo	<u>(1 515)</u>	<u>(3 629)</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	<u>10 567</u>	<u>19 093</u>

**31. Čistý zisk z obchodovania**

	<b>30.09.2013</b> tis. eur	<b>30.06.2013</b> tis. eur
Čistý zisk z operácií v cudzích menách	1 438	4 005
Čistý zisk/(strata) z derivátov (a)	(1 428)	(923)
Čistý zisk z cenných papierov (b)	1 617	1 655
	<u>1 627</u>	<u>4 737</u>

**Poznámky k účtovnej závierke  
za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

(a) Čistý zisk/ (strata) z derivátov

	<b>30.09.2013</b> tis. eur	<b>30.06.2013</b> tis. eur
Výnosy z menových derivátov	135	-
Straty z menových derivátov	(390)	(1 702)
Čistý zisk/ (strata) z menových derivátov	<u>(255)</u>	<u>(1 702)</u>
Výnosy z úrokových derivátov	6 720	20 398
Straty z úrokových derivátov	(7 916)	(19 723)
Čistý zisk z úrokových derivátov	<u>(1 196)</u>	<u>675</u>
Výnosy z opcí	1 449	4 863
Straty z opcí	(1 426)	(4 759)
Čistý zisk z opcí	<u>23</u>	<u>104</u>
	<u>(1 428)</u>	<u>(923)</u>

b) Čistý zisk z cenných papierov

	<b>30.09.2013</b> tis. eur	<b>30.06.2013</b> tis. eur
Zisky z cenných papierov	1 641	2 428
Straty z cenných papierov	(24)	(773)
	<u>1 617</u>	<u>1 655</u>

**32. Všeobecné prevádzkové náklady**

	<b>30.09.2013</b> tis. eur	<b>30.06.2013</b> tis. eur
<i>Personálne náklady:</i>		
Mzdové náklady	5 297	10 002
Náklady na sociálne zabezpečenie	1 966	3 548
Ostatné osobné náklady	740	2 013
	<u>8 003</u>	<u>15 563</u>
Náklady na služby	4 568	9 079
Materiálové náklady	433	988
Nájomné	1 094	2 175
Marketingové náklady	830	1 228
Prevádzkové poplatky	89	263
Ostatné služby	593	1 584
Finančný odvod bánk	3 536	7 129
Ostatné prevádzkové náklady	77	138
	<u>11 220</u>	<u>22 584</u>
	<u>19 223</u>	<u>38 148</u>

**Poznámky k účtovnej závierke  
za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

**33. Daň z príjmov**

	30.09.2013 tis. eur	30.06.2013 tis. eur
<i>Daň z príjmov v bežnom období</i>		
Bežné obdobie (bod 23 poznámok)	2 076	3 817
Úprava dane týkajúcej sa predchádzajúcich období	<u>6</u>	<u>(65)</u>
	2 082	3 752
<i>Odložená daň</i>		
Vznik a odúčtovanie dočasných rozdielov (bod 24 poznámok)	<u>-</u>	<u>(3 456)</u>
Daň z príjmov celkovo	<u><u>2 082</u></u>	<u><u>296</u></u>

**34. Zisk pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch**

	30.09.2013 tis. eur	30.06.2013 tis. eur
Zisk pred zdanením	9 232	1 490
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Úrokové náklady	7 674	17 518
Úrokové výnosy	(28 568)	(56 815)
Odpisy majetku a vybavenia	1 049	2 257
Odpisy nehmotného majetku	771	1 927
(Zisk)/ strata z precenenia derivátov na obchodovanie	426	594
Strata z predaja majetku a vybavenia	1	4
(Rozpustenie)/ čistá tvorba opravných položiek k pohľadávok (Rozpustenie)/čisté zníženie hodnoty majetku a vybavenia	2 439	14 151
	-	(3)
Zníženie hodnoty ostatného majetku	12	35
Tvorba/(rozpustenie) rezerv	(153)	4 909
Ostatné nepeňažné operácie	<u>684</u>	<u>(737)</u>
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	<u><u>(6 433)</u></u>	<u><u>(14 670)</u></u>

**35. Transakcie so spriaznenými stranami**

Za spriaznené osoby sa považujú subjekty, ktoré majú kontrolu nad bankou alebo banka nad nimi, alebo ak má jedna strana rozhodujúci vplyv na druhú stranu pri rozhodovaní o finančnej a prevádzkovej činnosti. Banka je pod kontrolou UniCredit Bank Austria AG, Viedeň (spoločnosť registrovaná v Rakúsku), ktorá k 30. septembru 2013 vlastnila 99,0 % vydaných kmeňových akcií (30. jún 2013: UniCredit Bank Austria AG, Viedeň, 99,0 %).

Banka v rámci svojej bežnej činnosti uskutočňuje rôzne bankové operácie so spriaznenými stranami: úverové obchody, transakcie s depozitami a so zahraničnými menami. Tieto transakcie sa uzatvárajú podľa obchodných podmienok a pri použití trhových sadzieb.

**Poznámky k účtovnej závierke  
za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

**35. Transakcie so spriaznenými stranami pokračovanie**

**(a) Akcionári**

Pohľadávky a záväzky voči väčšinovému akcionárovi UniCredit Bank Austria AG, Viedeň, boli nasledujúce:

	<b>30.09.2013</b>	<b>30.06.2013</b>
	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>
<b>Majetok</b>		
Majetok na obchodovanie	-	-
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	-	-
Pohľadávky voči bankám	1 486	1 658
Ostatný majetok, náklady a príjmy budúcich období	904	698

**Záväzky**

Záväzky z obchodovania	-	-
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	-	-
Záväzky voči bankám	280 577	330 774
Poskytnuté úvery	-	16 000
Ostatné záväzky, výnosy a výdavky budúcich období	-	-

*Transakcie počas roka boli nasledujúce:*

Úrokové výnosy	4	6
Úrokové náklady	(390)	(1 211)
Výnosy z poplatkov a provízií	111	170
Náklady na poplatky a provízie	(196)	(392)
Ostatné výnosy	0	-
Všeobecné prevádzkové náklady	208	680

**(b) Podniky spojené s väčšinovým akcionárom banky**

Pohľadávky a záväzky voči spoločnostiam spojeným s väčšinovým akcionárom UniCredito Italiano boli nasledujúce:

	<b>30.09.2013</b>	<b>30.06.2013</b>
	<b>tis. eur</b>	<b>tis. eur</b>
<b>Majetok</b>		
Majetok na obchodovanie	3 856	5 101
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	1 809	1 967
Pohľadávky voči bankám	30 559	6 037
Pohľadávky voči klientom	30 982	38 325
Ostatný majetok, náklady a príjmy budúcich období	425	436

**Záväzky**

Záväzky z obchodovania	17 408	19 298
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	16 223	16 088
Záväzky voči bankám	27 617	52 671
Záväzky voči klientom	3 136	2 406
Ostatné záväzky, výnosy a výdavky budúcich období	609	512

*Transakcie počas roka boli nasledujúce:*

Úrokové výnosy	350	769
Úrokové náklady	(59)	(101)
Výnosy z poplatkov a provízií	238	460
Náklady na poplatky a provízie	(20)	(45)
Ostatné výnosy	244	419
Všeobecné prevádzkové náklady	(3 973)	(6 382)

## Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013

### 35. Transakcie so spriaznenými stranami pokračovanie

#### (c) Vedúci predstavitelia manažmentu

Pohľadávky a záväzky voči riaditeľom banky, hlavnému vedeniu banky alebo blízkym príbuzným a spoločnostiam, v ktorých majú podstatný vplyv, boli nasledujúce:

	30.09.2013 tis. eur	30.06.2013 tis. eur
<b>Majetok</b>		
Pohľadávky voči klientom	461	466
<b>Záväzky</b>		
Záväzky voči klientom	883	847
<i>Transakcie počas roka boli nasledujúce:</i>		
Úrokové výnosy	6	12
Úrokové náklady	(3)	(7)
Výnosy z poplatkov a provízií	2	1

### 36. Správa aktív

Banka spravuje cenné papiere a iné aktíva vo výške 4 008 mil. eur (30.jún 2013: 3 794 mil. eur), ktoré boli prijaté do správy od klientov banky.

### 37. Plán doplnkového dôchodkového poistenia

Banka participuje na pláne doplnkového dôchodkového poistenia pre svojich zamestnancov od roku 1998. Plán doplnkového dôchodkového poistenia je dobrovoľný a je založený na zmluvnom základe medzi zamestnancom, zamestnávateľom a plánom doplnkového dôchodkového poistenia.

Príspevky od zamestnanca a banky sú fixné a sú dané v pláne požitkov.

Za obdobie k 30. septembru 2013 banka v rámci tohto plánu prispela 32 tis. eur (30.jún 2013: 52 tis. eur) a zamestnanci 27 tis. eur (30.jún 2013: 54 tis. eur).

## **Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

### **38. Reálne hodnoty a vykazovanie v účtovníctve**

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

#### ***Majetok na obchodovanie a pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika***

Reálna hodnota majetku na obchodovanie a pohľadávok z derivátov určených na riadenie rizika je určovaná použitím kótovaných trhových cien alebo teoretických cien diskontovaním budúcich peňažných tokov referenčnou úrokovou mierou na príslušné obdobie do splatnosti.

#### ***Pohľadávky voči bankám***

Reálne hodnoty zostatkov bežných účtov sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú lehotu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Ostatné reálne hodnoty pohľadávok voči bankám sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadzieb.

#### ***Pohľadávky voči klientom***

Pohľadávky voči klientom sú uvádzané netto, teda po odpočítaní opravných položiek. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú lehotu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných pohľadávok voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití bežných trhových sadzieb.

#### ***Investičné cenné papiere***

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

#### ***Záväzky z obchodovania a záväzky z derivátov určených na riadenie rizika***

Záväzky z obchodovania a záväzky z derivátov určených na riadenie rizika sú vykázané v kótovaných trhových cenách alebo v teoretických cenách určených diskontovaním budúcich peňažných tokov referenčnou úrokovou mierou na príslušné obdobie do splatnosti.

#### ***Záväzky voči bankám***

Reálne hodnoty bežných účtov iných bánk sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Pri ostatných záväzkoch voči bankám so zostatkovou lehotou splatnosti menej ako tri mesiace je tiež vhodné použiť účtovnú hodnotu ako približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných vkladov bánk sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadzieb.

#### ***Záväzky voči klientom***

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

#### ***Prijaté úvery***

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

**Poznámky k účtovnej závierke  
za obdobie 3 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. septembra 2013**

**38. Reálne hodnoty a vykazovanie v účtovníctve pokračovanie**

*Emitované dlhové cenné papiere*

Reálna hodnota emitovaných dlhopisov je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadzieb.