UniCredit Bank Slovakia a. s.

Mimoriadna individuálna účtovná závierka

pripravená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva
ako ich schválila Európska únia
a správa nezávislého audítora

za obdobie 6 mesiacov,
ktoré sa skončilo 30. júna 2013

august 2013

Táto správa obsahuje 90 strán

Obsah

Správa nezávislého audítora	3
Individuálny výkaz o finančnej situácii	4
Individuálny výkaz komplexného výsledku	5
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	7
Individuálny výkaz peňažných tokov	9
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	10

UniCredit Bank Slovakia a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom a predstavenstvu spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky (ďalej len „účtovná závierka") spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. (ďalej len „banka"), ktorá zahŕňa individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2013, individuálny výkaz komplexného výsledku, individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní a individuálny výkaz peňažných tokov za 6 mesiacov, ktoré sa skončili k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu banky za účtovnú závierku

Štatutárny orgán banky zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako ich schválila EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán banky považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

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

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítor posudzuje vnútorné kontroly banky týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol banky je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na efektívnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti odhadov štatutárneho orgánu banky, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

Názor

Podľa nášho názoru, mimoriadna individuálna účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. k 30. júnu 2013 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za 6 mesiacov, ktoré sa skončili k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako ich schválila EÚ.

Zdôraznenie skutočnosti

Upozorňujeme na poznámky 2 (b) a 41 k mimoriadnej individuálnej účtovnej závierke, v ktorých sa uvádza, že banka v dôsledku prebiehajúceho zlúčenia k 1. decembru 2013 zanikne bez likvidácie a jej právnym nástupcom sa stane UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Náš názor nie je vzhľadom na túto skutočnosť modifikovaný.

Iná skutočnosť

Audit účtovnej závierky spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a.s. za rok končiaci sa 31. decembra 2012 vykonal iný audítor, ktorý dňa 4. marca 2013 vyjadril k tejto účtovnej závierke nepodmienený názor.

Bratislava 26. augusta 2013

Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

UniCredit Bank Slovakia a. s.

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2013

	Poznámky	30. 06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Majetok			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7	153 609	366 556
Majetok na obchodovanie	9	55 890	54 940
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	10	3 205	3 182
Pohľadávky voči bankám	11	19 707	118 204
Pohľadávky voči klientom	12	3 037 502	2 913 952
Investičné cenné papiere	14	598 225	508 326
Majetok a vybavenie	15	34 502	35 309
Nehmotný majetok	16	1 314	3 238
Daň z príjmov – pohľadávka	23	-	1 785
Odložená daňová pohľadávka	24	20 423	17 899
Ostatný majetok	17	1 417	3 067
Náklady a príjmy budúcich období		1 702	676
		3 927 496	4 027 134
Záväzky			
Záväzky z obchodovania	9	26 560	42 310
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	10	23 158	34 071
Záväzky voči bankám	18	528 989	357 922
Záväzky voči klientom	19	2 563 684	2 749 999
Prijaté úvery	20	152 389	249 291
Emitované dlhové cenné papiere	21	137 727	108 515
Rezervy	22	27 713	22 804
Daň z príjmov – záväzok	23	787	-
Ostatné záväzky		5 476	4 637
Výnosy a výdavky budúcich období		6 325	7 068
		3 472 808	3 576 617
Vlastné imanie			
Základné imanie	25	235 493	235 493
Rezervné fondy a nerozdelený zisk	26	219 195	215 024
		454 688	450 517
		3 927 496	4 027 134

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 9 až 90, bola schválená predstavenstvom dňa 26. augusta 2013 a podpísaná:

Miroslav Štrokendl
predseda predstavenstva

Franz Wolfger
člen predstavenstva
a riaditeľ Finančnej divízie

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

Viera Durajová
riaditeľka účtovníctva

UniCredit Bank Slovakia a. s.

Individuálny výkaz komplexného výsledku za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013

	Poznámky	30. 06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Úrokové výnosy	28	56 815	124 071
Úrokové náklady	29	(17 518)	(48 583)
Čisté úrokové výnosy		39 297	75 488
Výnosy z poplatkov a provízií	30	22 722	39 872
Náklady na poplatky a provízie	30	(3 629)	(7 112)
Čisté výnosy z poplatkov a provízii	30	19 093	32 760
Čistý zisk z obchodovania	31	4 737	9 442
Ostatné výnosy		367	452
		5 104	9 894
Prevádzkové výnosy		63 494	118 142
Všeobecné prevádzkové náklady	32	(38 148)	(78 124)
Odpisy majetku a vybavenia	15	(2 257)	(4 553)
Odpisy nehmotného majetku	16	(1 927)	(3 846)
Prevádzkové náklady		(42 332)	(86 523)
Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty majetku a rezervami		21 162	31 619
Čisté (zníženie hodnoty) /rozpustenie pohľadávok	13	(14 151)	3 054
Čisté (zníženie hodnoty) /rozpustenie majetku a vybavenia	15, 16	3	1 364
Zníženie hodnoty ostatného majetku	17	(35)	(116)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv	22	691	(19 403)
Prevádzkový zisk pred nákladmi súvisiacimi so zlúčením banky		7 670	16 518
Náklady súvisiace so zlúčením		(580)	-
Mimoriadny príspevok do FOV		(5 600)	-
Zisk pred zdanením		1 490	16 518
Daň z príjmov	33	(296)	(916)
Zisk po zdanení		1 194	15 602

Individuálny výkaz komplexného výsledku za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013

	Poznámky	30. 06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Ostatné súčasti komplexného výsledku			
Zabezpečenie peňažných tokov:			
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení		832	(60)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát		-	-
Majetok určený na predaj:			
Zmena reálnej hodnoty majetku určeného na predaj po zdanení		209	19 570
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát		2 079	2 274
Zisk z ostatných súčasti komplexného výsledku po zdanení		3 120	21 784
Celkový komplexný výsledok za obdobie		4 314	37 386
Základný a zriedený zisk na akciu (vypočítaný v EUR na akciu)	34	0,03	0,41

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

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 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
K 1. januáru 2012	235 493	177 387	40 041	(23 243)	(1 205)	428 473
Celkový komplexný výsledok za rok						
Zisk za rok 2012	-	15 602	-	-	-	15 602
Ostatné súčasti komplexného výsledku						
Majetok určený na predaj:						
Zmena reálnej hodnoty majetku určeného na predaj po zdanení	-	-	-	19 570	-	19 570
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	-	2 274	-	2 274
Zabezpečenie peňažných tokov:						
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení	-	-	-	-	(60)	(60)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	-	-	-	-
Zisk z ostatných súčasti komplexného výsledku	-	-	-	21 844	(60)	21 784
Komplexný výsledok za rok	-	15 602	-	21 844	(60)	37 386
Vzťahy s vlastníkmi						
Nevyzdvihnuté dividendy	-	(15 342)	-	-	-	(15 342)
Presuny	-	(3 176)	3 176	-	-	-
K 31. decembru 2012	235 493	174 471	43 217	(1 399)	(1 265)	450 517

Podrobnejšie pohyby na účtoch vlastného imania počas roka sú uvedené aj v bodoch 25 a 26 poznámok.
Poznámky uvedené na stranách 9 až 90 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 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
K 1. januáru 2013	235 493	174 471	43 217	(1 399)	(1 265)	450 517
Celkový komplexný výsledok za rok						
Zisk za 1.polrok 2013	-	1 194	-	-	-	1 194
Ostatné súčasti komplexného výsledku						
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 za1.pol rok 2013	-	1 194	-	2 288	832	4 314
Vzťahy s vlastníkmi						
Dividendy	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	(1 560)	1 560	-	-	-
Zlúčenie s UniCredit CAIB Slovakia, a.s.	-	(143)	-	-	-	(143)
K 30. júnu 2013	235 493	173 962	44 777	889	(433)	454 688

Podrobnejšie pohyby na účtoch vlastného imania počas roka sú uvedené aj v bodoch 25 a 26 poznámok.
Poznámky uvedené na stranách 9 až 90 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz peňažných tokov za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013

	Poznámky	30. 06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	35	(14 670)	(28 906)
(Zvýšenie)/ zníženie stavu cenných papierov na obchodovanie		(17 294)	1 948
(Zvýšenie)/ zníženie stavu pohľadávok z derivátov určených na riadenie rizika		-	(1 393)
(Zvýšenie)/ zníženie stavu pohľadávok voči bankám		98 497	(94 890)
(Zvýšenie)/ zníženie stavu pohľadávok voči klientom		(137 624)	42 703
Zníženie stavu ostatného majetku		589	807
Zníženie stavu záväzkov z obchodovania		-	(2 809)
(Zníženie)/ zvýšenie stavu záväzkov z derivátov určených na riadenie rizika		-	12 912
(Zníženie)/ zvýšenie stavu záväzkov voči bankám		175 468	(182 103)
(Zníženie)/ zvýšenie stavu záväzkov voči klientom		(187 984)	360 380
Použitie rezerv		-	(1 500)
(Zníženie)/ zvýšenie stavu ostatných záväzkov		96	(1 486)
Peňažné prostriedky (použité) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov		(82 922)	105 663
Platené úroky		(19 339)	(55 916)
Prijaté úroky		59 859	122 789
Zaplatená daň z príjmov		(1 180)	(7 268)
Čisté peňažné toky z/ (použité v) prevádzkových činnostiach		(43 582)	165 268
Peňažné toky z investičných činností			
Nákup investičných cenných papierov		(277 046)	(132 893)
Predaj investičných cenných papierov		177 736	210 881
Nákup majetku a vybavenia		(1 451)	(2 274)
(Nákup)/ Predaj nehmotného majetku		(3)	1
Čistý peňažný tok z investičných činnostiach		(100 764)	75 715
Peňažné toky z finančných činností			
Splatenie prijatých úverov		(96 829)	(42 626)
Emisia dlhových cenných papierov		30 000	-
Splatenie dlhových cenných papierov		(1 772)	(7 695)
Vyplatené dividendy		-	(15 342)
Čistý peňažný tok (použitý v)/ z finančných činností		(68 601)	(65 663)
Čisté(zníženie)/ zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		(212 947)	175 320
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia		366 556	191 236
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	7	153 609	366 556

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

Poznámky k účtovnej závierke
za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 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. júnu 2013 bola nasledujúca:

Akcionári	**%**
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.

Účtovná závierka spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a. s. za predchádzajúce účtovné obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2012, bola schválená valným zhromaždením akcionárov dňa 22. apríla 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 Štrokendl – predseda, opätovne od 1.4.2013
Marco Cravario – podpredseda, od 4.4.2013
Franz Wolfger, opätovne od 1.4.2013
Zuzana Žemlová, opätovne od 1.4.2013
Monika Kohútová, opätovne od 4.5.2013

Zoznam členov dozornej rady:

Heinz Meidlinger – predseda, opätovne od 22.4.2013
Gerhard Deschkan – podpredseda
Alberto Devoto
Alessio Pomasan , opätovne od 22.4.2013
Jaroslav Hazlinger
Jana Szászová
Simone Marcucci
Slávka Jánošíková
Viera Durajová, opätovne od 14.5.2013

Zoznam členov Výboru pre audit:

Heinz Meidlinger
Alberto Devoto
Gerhard Deschkan

Poznámky k účtovnej závierke za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013

2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky

(a) Vyhlásenie o súlade

Mimoriadna individuálna účtovná závierka („účtovná závierka“) za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013 a porovnateľné údaje za rok 2012 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 nahradzuje 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 mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Mimoriadna individuálna účtovná závierka spoločnosti bola zostavená k 30. júnu 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.

Táto mimoriadna individuálna účtovná závierka neobsahuje žiadne úpravy, ktoré by mohli vyplynúť 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 zabezpečovaný nástroj pri zabezpečení reálnej hodnoty je upravený o zmenu reálnej hodnoty pripadajúcej k riziku zabezpečenia.

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. júna 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 operácii 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.

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 súčastiach 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 nepoužité daňové straty 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.

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 nevymáhateľné.

(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 dílerom 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.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(h) Finančný majetok a záväzky pokračovanie

Počiatočné 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.

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 súčastiach 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 súčastiach 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 vykázanými 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.

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 odchýlok v peňažných tokoch, ktoré by mali mať v konečnom dôsledku vplyv na hospodársky výsledok.

Vyrovnávanie 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 súčastiach 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.

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 predať 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.

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 získava 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.

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 prevyšuje 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 použitom 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 prevyšujú 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.

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
Záväzky 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).

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.

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 zložité 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 zlepší porovnateľnosť a vernosť prezentácie, (2) zefektívnením prezentácie zmien majetku a záväzkov vyplývajúcich z definovaného plánu požitkov vrátane požiadavky vykázať 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 vykázané za bežné a predchádzajúce obdobie.

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.

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.

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. Súčasné dodatky objasňujú 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.

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 banka takéto stresové testovanie nevykonala.

Určovanie reálnej hodnoty

Určovanie reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov, pre ktoré nie je známa trhová 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 trhových 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.

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 manažérskeho úsudku 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.

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. júnu 2013 nasledujúce:

	Pozn.	Stupeň 1 tis. eur	Stupeň 2 tis. eur	Stupeň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok					
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
		12 877	644 443	-	657 320
Záväzky					
Záväzky z obchodovania	9	-	26 560	-	26 560
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	10	-	23 158	-	23 158
		-	49 718	-	49 718

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote analyzované podľa metodológie oceňovania boli k 31. decembru 2012 nasledujúce:

	Pozn.	Stupeň 1 tis. eur	Stupeň 2 tis. eur	Stupeň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok					
Majetok na obchodovanie	9	5 056	49 884	-	54 940
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	10	-	3 182	-	3 182
Investičné cenné papiere	14	-	508 326	-	508 326
		5 056	561 392	-	566 448
Záväzky					
Záväzky z obchodovania	9	-	42 310	-	42 310
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	10	-	34 071	-	34 071
		-	76 381	-	76 381

Banka nemala žiaden majetok ani záväzky v stupni 3 za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2012 a k 30. júnu 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.

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 previerky 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.

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 regulatórnymi 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, územiam, odvetviam (pre úvery) a krajine, zúčtovaniu a úverovej linke (treasury obchody).

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 akceptovanú 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 prísľubov
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 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(b) Úverové riziko pokračovanie

Úverová angažovanosť

	Pohľadávky voči klientom		Pohľadávky voči bankám		Investičné cenné papiere	
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2013	31.12.2012
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Individuálne znehodnotené						
Stupeň 2: Znehodnotené	1 259	1 673	-	-	-	-
Stupeň 3: Znehodnotené	5 344	12 337	-	-	-	-
Stupeň 4: Znehodnotené	101 390	112 497	-	-	-	-
Stupeň 5: Znehodnotené	75 898	41 459	-	-	-	-
Účtovná hodnota	183 891	167 966	-	-	-	-
Opravná položka	(60 211)	(49 925)	-	-	-	-
Čistá účtovná hodnota	123 680	118 041	-	-	-	-
Skupinovo znehodnotené						
Stupeň 2: Znehodnotené	1 929	1 117	-	-	-	-
Stupeň 3: Znehodnotené	455	165	-	-	-	-
Stupeň 4: Znehodnotené	3 737	4 505	-	-	-	-
Stupeň 5: Znehodnotené	10 931	12 241	-	-	-	-
Účtovná hodnota	17 052	18 028	-	-	-	-
Opravná položka	(5 628)	(7 019)	-	-	-	-
Čistá účtovná hodnota	11 424	11 009	-	-	-	-
Úvery v omeškaní, ale neznehodnotené						
Stupeň 1	208 156	177 015	-	-	-	-
Účtovná hodnota	208 156	177 015	-	-	-	-
Opravná položka	(882)	(738)	-	-	-	-
Čistá účtovná hodnota	207 274	176 277	-	-	-	-
Úvery v omeškaní, ale neznehodnotené						
1 – 30 dní	196 482	146 442	-	-	-	-
30 – 60 dní	2 958	16 296	-	-	-	-
60 – 90 dní	493	1 585	-	-	-	-
90 – 180 dní	5 513	8	-	-	-	-
180 dní+	1 828	6 012	-	-	-	-
Čistá účtovná hodnota	207 274	170 343	-	-	-	-
Neznehodnotené, ani nie po splatnosti						
Stupeň 1: Nízke riziko	2 699 896	2 613 434	19 707	118 204	598 225	508 326
Účtovná hodnota	2 699 896	2 613 434	19 707	118 204	598 225	508 326
Opravná položka	(4 772)	(4 809)		-		-
Čistá účtovná hodnota	2 695 124	2 608 625	19 707	118 204	598 225	508 326
Celková čistá účtovná hodnota	3 037 502	2 913 952	19 707	118 204	598 225	508 326

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 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 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
30. jún 2013						
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	-	-	-	-
	183 891	123 680	-	-	-	-
31. december 2012						
Stupeň 2: Individuálne znehodnotené	1 673	1 028	-	-	-	-
Stupeň 3: Individuálne znehodnotené	12 337	9 608	-	-	-	-
Stupeň 4: Individuálne znehodnotené	112 497	93 904	-	-	-	-
Stupeň 5: Individuálne znehodnotené	41 459	13 501	-	-	-	-
	167 966	118 041	-	-	-	-

Banka disponuje zabezpečením k pohľadávkam voči klientom vo forme záložného práva na majetok, ostatných registrovaných cenných papierov a záruk. Odhad reálnej hodnoty je založený na hodnote zabezpečenia určenej v čase poskytnutia úveru klientovi a je pravidelne prehodnocovaný. Zabezpečenie nie je vo všeobecnosti držané k pohľadávkam voči bankám s výnimkou cenných papierov držaných v rámci zmlúv o spätnom odkúpení. Zabezpečenie nie je držané k investičným cenným papierom, a nebolo tomu tak ani k 30. júnu 2013 alebo 31. decembru 2012.

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(b) Úverové riziko pokračovanie

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

	Pohľadávky voči klientom	
	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Individuálne znehodnotené		
Založené bankové účty a termínové účty	79	333
Záruky	187	187
Nehnuteľnosti	103 124	99 622
Pohľadávky z obchodného styku	4 682	6 317
Založený hnuteľný majetok a iné zabezpečenie	6 396	5 135
Skupinovo znehodnotené		
Nehnuteľnosti	6 535	5 402
Pohľadávky z obchodného styku	206	302
Založený hnuteľný majetok a iné zabezpečenie	20	77
Úvery v omeškaní, ale neznehodnotené		
Založené bankové účty a termínové účty	4 514	5 028
Záruky	778	860
Nehnuteľnosti	72 967	68 062
Pohľadávky z obchodného styku	24 841	16 479
Založený hnuteľný majetok a iné zabezpečenie	16 600	14 939
Neznehodnotené, ani nie po splatnosti		
Založené bankové účty a termínové účty	364 687	257 672
Záruky	66 396	73 204
Nehnuteľnosti	1 076 588	989 643
Pohľadávky z obchodného styku	221 310	273 477
Založený hnuteľný majetok a iné zabezpečenie	88 661	91 131
	2 058 571	1 907 870

Detaily o finančnom a nefinančnom majetku získanom bankou počas roka tým, že banka získala vlastníctvo zabezpečenia zabezpečujúceho pohľadávky, ako aj žiadosti o zvýšenie zabezpečenia úveru, a držanom ku koncu roka sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Majetok	1 714	5 311
Ostatné	-	289

Politika banky sleduje včasnú realizáciu zabezpečenia riadnym spôsobom. Banka zvyčajne nepoužíva nepeňažné zabezpečenie pre vlastné operácie.

Poznámky k účtovnej závierke
za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 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:

	Pohľadávky voči klientom		Pohľadávky voči bankám		Investičné cenné papiere	
	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Koncentrácia podľa sektoru						
Vláda	24 141	25 309	-	-	505 385	400 232
Podniky	2 169 326	2 131 863	-	-	42 917	43 707
Banky	-	-	19 707	118 204	49 923	64 387
Súkromné osoby	915 528	819 271	-	-	-	-
	3 108 995	2 976 443	19 707	118 204	598 225	508 326

	Pohľadávky voči klientom		Pohľadávky voči bankám		Investičné cenné papiere	
	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Koncentrácia podľa krajín						
Slovensko	2 932 468	2 876 254	19 707	116 071	596 277	506 335
Holandsko	100 335	214	-	-	-	-
Luxembursko	21 419	26 804	-	-	-	-
Česko	14 417	30 180	-	-	1 918	1 961
Chorvátsko	11 607	12 703	-	-	-	-
Veľká Británia	8 398	1 959	-	-	-	-
Dánsko	5 855	1 267	-	-	-	-
Rumunsko	2 946	3 241	-	-	-	-
Poľsko	2 556	6 438	-	-	-	-
Bahamy	2 208	1 887	-	-	-	-
Švajčiarsko	2 105	2 430	-	-	-	-
Nemecko	1 297	8 497	-	-	-	-
Rakúsko	1 106	2 168	-	-	-	-
Taliansko	641	740	-	-	-	-
Írsko	262	268	-	-	-	-
Francúzsko	210	219	-	-	-	-
Srbsko	156	202	-	-	-	-
Ukrajina	118	120	-	-	-	-
Maďarsko	108	110	-	-	-	-
Španielsko	66	71	-	-	-	-
USA	44	57	-	-	-	-
Turecko	-	-	-	2 133	-	-
Bielorusko	-	-	-	-	-	-
Belgicko	-	-	-	-	30	30
Ostatné	673	614	-	-	-	-
	3 108 995	2 976 443	19 707	118 204	598 225	508 326

Sústredenie pohľadávok podľa krajín je sledované podľa sídla spoločnosti dlžníka. Koncentrácia investičných cenných papierov podľa krajín je sledovaná podľa sídla emitenta cenných papierov.

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(b) Úverové riziko pokračovanie

Úvery boli poskytnuté klientom v nasledujúcich odvetviach:

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Poľnohospodárstvo a lesné hospodárstvo	142 984	114 935
Priemysel:		
Hutníctvo a strojárstvo	159 187	220 432
Doprava	153 477	139 559
Potravinárstvo	52 895	47 911
Energetické podniky	425 812	357 960
Stavebníctvo	114 421	114 970
Chemický a farmaceutický priemysel	80 301	84 895
Ostatné	69 203	71 484
Obchod a služby	844 952	838 664
Bývanie	754 752	652 491
Verejná správa	65 642	67 027
Financie a poisťovníctvo	112 878	92 142
Iné odvetvia	132 491	173 973
	3 108 995	2 976 443

Úvery vykázané v sektoroch Stavebníctvo a Obchod a služby zahŕňajú aj úvery poskytnuté na výstavbu a rozvoj kancelárskych, priemyselných a maloobchodných priestorov a bytov v hodnote 344 559 tis. eur (31.december 2012: 274 627 tis. eur).

Riziko vyrovnania

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

Pre určité druhy transakcií banka zmierňuje toto riziko vyrovnávaním 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 vyrovnania 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 dispozícií spoľahlivú historickú databázu výberov, ktorá jej umožňuje vykonať relatívne presnú analýzu stability uvedených typov výberov.

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:

	Nad 1 rok	**Nad 3 roky**	**Nad 5 rokov**
Minimálny limit	*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

	Nad 1 rok	**Nad 3 roky**	**Nad 5 rokov**
Minimálny limit	*0,90*	*0,85*	*0,80*
31. december 2012	0,99	0,89	0,92
Priemer za obdobie	0,95	0,87	0,84
Maximum za obdobie	1,02	0,96	0,92
Minimum za obdobie	0,89	0,81	0,79

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

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 1. polroka 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.

Zostatková lehota splatnosti finančného majetku a záväzkov k 30. júnu 2013 je v nasledujúcej tabuľke, v ktorej sú uvedené peňažné toky v nadväznosti na ich najskoršiu zmluvnú splatnosť. Očakávané peňažné toky banky sa môžu významne líšiť od tejto analýzy. Napríklad sa očakáva, že klientske účty záväzkov zostanú stabilné s rastúcim zostatkom:

Poznámky k účtovnej závierke
za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(c) Riziko likvidity pokračovanie

	1 - 3 mesiace tis. eur	4 - 12 mesiacov tis. eur	1 - 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Bez špecifikácie tis. eur	Spolu tis. eur
Peňažný majetok						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	153 609	-	-	-	-	153 609
Majetok na obchodovanie	3 404	1 756	23 764	26 966	-	55 890
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	-	33	3 100	72	-	3 205
Pohľadávky voči bankám	19 707	-	-	-	-	19 707
Pohľadávky voči klientom	627 154	477 815	954 823	834 187	143 523	3 037 502
Investičné cenné papiere	6 953	333 736	161 522	87 421	8 593	598 225
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	-	20 423	20 423
Ostatný majetok	-	-	-	-	1 417	1 417
Príjmy a náklady budúcich období	-	-	-	-	1 702	1 702
	810 827	813 340	1 143 209	948 646	175 658	3 891 680

	1 - 3 mesiace tis. eur	4 - 12 mesiacov tis. eur	1 - 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Bez špecifikácie tis. eur	Spolu tis. eur
Peňažné záväzky						
Záväzky z obchodovania	2 724	1 960	17 380	4 496	-	26 560
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	117	1 540	9 005	12 496	-	23 158
Záväzky voči bankám	224 450	153 098	151 441	-	-	528 989
Záväzky voči klientom	1 913 411	483 956	163 894	2 423	-	2 563 684
Prijaté úvery	31 147	4 697	66 545	50 000	-	152 389
Emitované dlhové cenné papiere	1 474	4 544	131 709	-	-	137 727
Daň z príjmov - záväzok	-	-	-	-	787	787
Ostatné záväzky	-	-	-	-	5 476	5 476
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	-	-	6 325	6 325
	2 173 323	649 795	539 974	69 415	12 588	3 445 095

Poznámky k účtovnej závierke
za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(c) Riziko likvidity pokračovanie

Zostatková lehota splatnosti peňažného majetku a záväzkov k 31. decembru 2012 mala nasledujúcu štruktúru:

	1 - 3 mesiace tis. eur	4 - 12 mesiacov tis. eur	1 - 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Bez špecifikácie tis. eur	Spolu tis. eur
Peňažný majetok						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	366 556	-	-	-	-	366 556
Majetok na obchodovanie	6 620	11 773	26 845	9 702	-	54 940
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	-	19	3 163	-	-	3 182
Pohľadávky voči bankám	116 071	2 133	-	-	-	118 204
Pohľadávky voči klientom	414 954	630 592	957 511	768 956	141 939	2 913 952
Investičné cenné papiere	14 935	87 876	306 468	89 727	9 320	508 326
Daň z príjmov pohľadávka	-	-	-	-	1 785	1 785
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	-	17 899	17 899
Ostatný majetok	-	-	-	-	3 067	3 067
Príjmy a náklady budúcich období	-	-	-	-	676	676
	919 136	732 393	1 293 987	868 385	174 686	3 988 587

	1 - 3 mesiace tis. eur	4 - 12 mesiacov tis. eur	1 - 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Bez špecifikácie tis. eur	Spolu tis. eur
Peňažné záväzky						
Záväzky z obchodovania	1 827	10 160	23 757	6 566	-	42 310
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	53	392	16 097	17 529	-	34 071
Záväzky voči bankám	196 869	60 009	101 044	-	-	357 922
Záväzky voči klientom	2 081 769	386 282	279 104	2 844	-	2 749 999
Prijaté úvery	20 247	5 837	173 252	49 955	-	249 291
Emitované dlhové cenné papiere	1 375	1 262	105 878	-	-	108 515
Ostatné záväzky	-	-	-	-	4 636	4 636
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	-	-	7 068	7 068
	2 302 140	463 942	699 132	76 894	11 704	3 553 812

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(c) Riziko likvidity pokračovanie

Zostatková lehota splatnosti podsúvahových položiek k 30. júnu 2013 je uvedená v nasledujúcej tabuľke, v ktorej sú všetky hodnoty derivátov v nominálnej hodnote okrem hodnôt pre outflow a inflow, ktoré sú uvedené ako očakávané peňažné toky:

	1 - 3 mesiace tis. eur	**4 - 12 mesiacov tis. eur**	**1 - 5 rokov tis. eur**	**Viac ako 5 rokov tis. eur**	**Spolu tis. eur**
Záruky bankám	4 458	23 471	8 399	-	36 328
Záruky klientom	69 988	42 978	69 496	1 444	183 906
Záruky klientom klasifikované	50 304	-	-	-	50 304
Neodvolateľné akreditívy	6 231	2 057	930	-	9 218
Schválené úverové rámce	399 543	205 992	200 828	4 235	810 598
	530 524	274 498	279 653	5 679	1 090 354
Zmluvná/nominálna hodnota derivátov					
Deriváty na obchodovanie					
Outflow	191 151	64 565	16 857	1 418	273 991
Inflow	191 128	64 240	15 901	1 534	272 803
Menové deriváty					
Menové forwardy a swapy	183 148	64 288	-	-	247 436
Krížové menové swapy	-	-	-	-	-
Menové opcie	5 504	-	-	-	5 504
Opcie na akcie	-	-	-	-	-
Komoditné opcie	-	-	-	-	-
Úrokové deriváty	-	-	-	-	-
Úrokové swapy a forwardy	228 200	138 712	815 504	88 999	1 271 415
Opcie	82 500	8 800	38 131	2353	131 784
Derivátové finančné nástroje určené na riadenie rizika					
Určené na zabezpečenie peňažných tokov:					
Úrokové swapy	6 639	486 639	243 958	18 319	755 555
Určené na zabezpečenie reálnej hodnoty:					
Úrokové swapy	-	100 000	102 732	70 827	273 559
	505 991	798 439	1 200 325	180 498	2 685 253

Klasifikované záruky klientom zahŕňajú záruku vo výške 47 431 tis. eur vydanú v prospech materskej spoločnosti pre klasifikovaného korporátneho klienta (bod 22 poznámok).

Poznámky k účtovnej závierke
za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(c) Riziko likvidity pokračovanie

Zostatková lehota splatnosti podsúvahových položiek k 31. decembru 2012 je uvedená v nasledujúcej tabuľke, v ktorej sú všetky hodnoty derivátov v nominálnej hodnote okrem hodnôt pre outflow a inflow, ktoré sú uvedené ako očakávané peňažné toky:

	1 - 3 mesiace tis. eur	4 - 12 mesiacov tis. eur	1 - 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Spolu tis. eur
Záruky bankám	9 255	7 342	16 668	-	33 265
Záruky klientom	40 220	24 847	50 698	23 380	139 145
Záruky klientom klasifikované	49 337	-	-	-	49 337
Neodvolateľné akreditívy	11 993	1 944	-	-	13 937
Schválené úverové rámce	408 391	242 333	176 354	13 556	840 634
	519 196	276 466	243 720	36 936	1 076 318
Zmluvná/nominálna hodnota derivátov					
Deriváty na obchodovanie					
Outflow	125 813	72 943	22 168	2 070	222 994
Inflow	127 204	72 707	20 705	2 015	222 631
Menové deriváty					
Menové forwardy a swapy	120 270	54 240	-	-	174 510
Krížové menové swapy	-	-	-	-	-
Menové opcie	8 392	6 553	-	-	14 945
Opcie na akcie	-	-	-	-	-
Komoditné opcie	-	-	-	-	-
Úrokové deriváty					
Úrokové swapy a forwardy	80 012	634 825	773 696	106 259	1 594 792
Opcie	-	95 785	38 296	1 955	136 036
Derivátové finančné nástroje určené na riadenie rizika					
Určené na zabezpečenie peňažných tokov:					
Úrokové swapy	-	13 278	178 958	10 319	202 555
Určené na zabezpečenie reálnej hodnoty:					
Úrokové swapy	-	-	202 732	70 827	273 559
	208 674	804 681	1 193 682	189 360	2 396 397

Poznámky k účtovnej závierke
za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(c) Riziko likvidity pokračovanie

Očakávaná zostatková lehota splatnosti peňažného majetku a záväzkov k 30. júnu 2013 mala nasledujúcu štruktúru:

	1 - 3 mesiace tis. eur	4 - 12 mesiacov tis. eur	1 - 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Bez špecifikácie tis. eur	Spolu tis. eur
Peňažný majetok						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	153 609	-	-	-	-	153 609
Majetok na obchodovanie	31 773	1 441	16 159	4 382	-	53 755
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	-	33	3 100	72	-	3 205
Pohľadávky voči bankám	19 707	-	-	-	-	19 707
Pohľadávky voči klientom	600 939	394 371	1 026 141	872 528	143 523	3 037 502
Investičné cenné papiere	387 751	54 424	96 545	18 112	8 593	565 425
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	-	20 423	20 423
Ostatný majetok	-	-	-	-	1 417	1 417
Príjmy a náklady budúcich období	-	-	-	-	1 702	1 702
	1 193 779	450 269	1 141 945	895 094	175 658	3 856 745
Peňažné záväzky						
Záväzky z obchodovania	2 724	1 960	17 380	4 496	-	26 560
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	117	1 540	9 005	12 496	-	23 158
Záväzky voči bankám	224 450	153 098	151 441	-	-	528 989
Záväzky voči klientom	728 746	621 336	806 340	407 262	-	2 563 684
Prijaté úvery	31 147	4 697	66 545	50 000	-	152 389
Emitované dlhové cenné papiere	1 474	4 544	131 709	-	-	137 727
Daň z príjmov - záväzok	-	-	-	-	787	787
Ostatné záväzky	-	-	-	-	5 476	5 476
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	-	-	6 325	6 325
	988 658	787 175	1 182 420	474 254	12 588	3 445 095

Banka definuje odhadovanú splatnosť likvidných aktív (cenných papierov) na základe likvidnosti daného aktíva. Z dôvodu zaraďovania 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.

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(c) Riziko likvidity pokračovanie

Deriváty sú vykazované ako súhrn čistých peňažných tokov z jednotlivých derivátov v jednotlivých časových obdobiach. Peňažné toky z úverov bankám a klientom sú zobrazené ako istiny a splátky úrokov v jednotlivých časových obdobiach.

Očakávaná zostatková lehota splatnosti peňažného majetku a záväzkov k 31. decembru 2012 mala nasledujúcu štruktúru:

	1 - 3 mesiace tis. eur	4 - 12 mesiacov tis. eur	1 - 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Bez špecifikácie tis. eur	Spolu tis. eur
Peňažný majetok						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	366 564	-	-	-	-	366 564
Majetok na obchodovanie	130 046	74 862	26 327	6 060	-	237 295
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	389	3 349	5 549	4 158	-	13 445
Pohľadávky voči bankám	116 071	-	-	-	-	116 071
Pohľadávky voči klientom	591 160	533 429	1 124 915	1 151 604	171 655	3 572 763
Investičné cenné papiere	15 149	91 145	327 366	99 940	9 319	542 919
Daň z príjmov pohľadávka	-	-	-	-	1 785	1 785
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	-	17 899	17 899
Ostatný majetok	-	-	-	-	3 067	3 067
Príjmy a náklady budúcich období	-	-	-	-	676	676
	1 219 379	702 785	1 484 157	1 261 762	204 401	4 872 484
Peňažné záväzky						
Záväzky z obchodovania	125 813	72 943	22 168	2 070	-	222 994
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	2 152	8 353	24 164	10 418	-	45 087
Záväzky voči bankám	199 393	60 063	100 343	-	-	359 799
Záväzky voči klientom	786 177	551 645	992 321	431 412	-	2 761 555
Prijaté úvery	21 674	17 921	176 633	39 607	-	255 835
Emitované dlhové cenné papiere	-	2 352	103 658	-	-	106 010
Ostatné záväzky	-	-	-	-	4 636	4 636
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	-	-	7 068	7 068
	1 135 209	713 277	1 419 287	483 507	11 704	3 762 984

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(c) Riziko likvidity pokračovanie

Banka definuje odhadovanú splatnosť likvidných aktív (cenných papierov) na základe likvidnosti daného aktíva. Z dôvodu zaraďovania 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.

Nositeľom 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 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 predať 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 jednopercentná 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.

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(d) Trhové riziko pokračovanie

- 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. júnu 2013 a k 31. decembru 2012 a počas obdobia je nasledujúce:

	30. jún tis. eur	**Priemer tis. eur**	**Maximum tis. eur**	**Minimum tis. eur**
2013				
Celkové riziko	183	136	242	55

	31. december tis. eur	**Priemer tis. eur**	**Maximum tis. eur**	**Minimum tis. eur**
2012				
Celkové riziko	72	64	205	30

Nedostatky VaR metodológie sú minimalizované doplnením VaR limitov ostatnými štruktúrami limitov na pozície a citlivosť. Ďalej banka používa široký rozsah stresových testov na modelovanie 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. júnu 2013 a k 31. decembru 2012 a počas obdobia je nasledujúce:

	30. jún tis. eur	**Priemer tis. eur**	**Maximum tis. eur**	**Minimum tis. eur**
2013				
Celkové riziko	297	168	337	68

	31. december tis. eur	**Priemer tis. eur**	**Maximum tis. eur**	**Minimum tis. eur**
2012				
Celkové riziko	86	120	241	68

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(d) Trhové riziko pokračovanie

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 prispením 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 nesplatných vkladov.

Banka stanovila limit pre celkový nesúlad v preceňovaní úrokovej miery.

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

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:

Poznámky k účtovnej závierke
za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(d) Trhové riziko pokračovanie

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
2013				
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)
2012				
31. december	14 905	(12 620)	3 973	(4 936)
Priemer za obdobie	27 015	(22 102)	7 062	(7 460)
Maximum za obdobie	36 437	(34 917)	9 481	(9 760)
Minimum za obdobie	14 905	(12 620)	3 973	(4 936)

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
2013				
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
2012				
31. december	(20 628)	12 851	(5 421)	5 318
Priemer za obdobie	(24 363)	18 629	(6 387)	6 511
Maximum za obdobie	(28 369)	25 220	(7 412)	7 641
Minimum za obdobie	(20 628)	12 851	(5 421)	5 318

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

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.

Poznámky k účtovnej závierke
za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(d) Trhové riziko pokračovanie

Majetok a záväzky mali k 30. júnu 2013 nasledujúcu menovú štruktúru:

	Euro tis. eur	US dolár tis. eur	Ostatné tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	122 510	17 260	13 839	153 609
Majetok na obchodovanie	55 890	-	-	55 890
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	3 205	-	-	3 205
Pohľadávky voči bankám	19 707	-	-	19 707
Pohľadávky voči klientom	2 968 853	31 883	36 766	3 037 502
Investičné cenné papiere	596 307	-	1 918	598 225
Odložená daňová pohľadávka	20 423	-	-	20 423
Ostatný majetok	1 415	1	1	1 417
Náklady a príjmy budúcich období	1 702	-	-	1 702
	3 790 012	49 144	52 524	3 891 680
Záväzky				
Záväzky z obchodovania	26 560	-	-	26 560
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	23 158	-	-	23 158
Záväzky voči bankám	526 406	-	2 583	528 989
Záväzky voči klientom	2 450 505	37 683	75 496	2 563 684
Prijaté úvery	152 389			152 389
Emitované dlhové cenné papiere	137 489	238	-	137 727
Daň z príjmov - záväzok	787	-	-	787
Ostatné záväzky	4 000	1 476	-	5 476
Výnosy a výdavky budúcich období	6 322	3	-	6 325
	3 327 616	39 400	78 079	3 445 095

Poznámky k účtovnej závierke
za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(d) Trhové riziko pokračovanie

Majetok a záväzky mali k 31. decembru 2012 nasledujúcu menovú štruktúru:

	Euro tis. eur	US dolár tis. eur	Ostatné tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	314 905	35 589	16 062	366 556
Majetok na obchodovanie	54 940	-	-	54 940
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	3 182	-	-	3 182
Pohľadávky voči bankám	118 204	-	-	118 204
Pohľadávky voči klientom	2 828 428	44 497	41 027	2 913 952
Investičné cenné papiere	506 365	-	1 961	508 326
Daň z príjmov pohľadávka	1 785	-	-	1 785
Odložená daňová pohľadávka	17 899	-	-	17 899
Ostatný majetok	3 067	-	-	3 067
Náklady a príjmy budúcich období	676	-	-	676
	3 849 451	80 086	59 050	3 988 587
Záväzky				
Záväzky z obchodovania	42 310	-	-	42 310
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	34 071	-	-	34 071
Záväzky voči bankám	356 377	-	1 545	357 922
Záväzky voči klientom	2 638 582	43 893	67 524	2 749 999
Prijaté úvery	243 603	5 688	-	249 291
Emitované dlhové cenné papiere	108 240	275	-	108 515
Ostatné záväzky	4 636	-	-	4 636
Výnosy a výdavky budúcich období	7 056	12	-	7 068
	3 434 875	49 868	69 069	3 553 812

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(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.

(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.

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(f) Riadenie kapitálu pokračovanie

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 neevidujú v súvahe banky, nad súčtom hodnôt neidentifikovaných znehodnotení týchto položiek majetku banky a hodnôt rezerv vytvorených k položkám, ktoré sa neevidujú 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 solídnou 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.

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(f) Riadenie kapitálu pokračovanie

Kapitálová primeranosť banky k 30. júnu 2013 a 31. decembru 2012 bola nasledujúca:

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Vlastné zdroje		
Úroveň kapitálu 1		
Základné imanie (bod 25 poznámok)	235 493	235 493
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku (bod 26 poznámok)	44 777	43 217
Nerozdelený zisk minulých rokov po odpočítaní zisku za bežné obdobie (bod 26 poznámok)	172 768	158 869
Mínus: Softvér	(1 310)	(3 238)
Záporné oceňovacie rozdiely	(331)	(396)
Prebytok očakávaných strát za jednotlivé položky majetku	(28 204)	(39 828)
Spolu	423 193	394 117
Úroveň kapitálu 2		
Kladné oceňovacie rozdiely	15 995	19 358
Spolu	15 995	19 358
Položky odpočítateľné od vlastných zdrojov		
Čistá účtovná hodnota investície banky v inej banke alebo vo finančnej inštitúcii väčšia ako 10 % (bod 14 poznámok)	(6 625)	(7 308)
IRB shortfall	(6 841)	(11 252)
	(13 466)	(18 560)
	425 722	394 915
Požiadavky na kapitál		
Požiadavky na kapitál na krytie úverového rizika	197 977	206 267
Požiadavky na kapitál na krytie obchodného rizika partnera	1 358	1 793
Požiadavky na kapitál na krytie rizík z dlhových cenných papierov, kapitálových nástrojov, devízového a komoditného rizika	2 811	1 968
Požiadavka na kapitál na krytie operačných rizík	16 957	16 057
Celkové požiadavky na kapitál	219 103	226 085
Kapitálové ukazovatele		
Vlastné zdroje	15,54%	13,97%
Úroveň kapitálu 1	15,45%	13,95%

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

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.

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 dlhodobejších 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 kontrolingu 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.

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.

6. Vykazovanie podľa segmentov pokračovanie

	Banka		Súkromné osoby a privátni klienti		Podniky a trhy		Ostatné	
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2013	31.12.2012
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Čistý úrokový výnos	39 297	75 488	16 884	33 678	27 151	56 512	(4 738)	(14 702)
Interné výnosy	-	-	516	1 049	1 724	4 835	(2 240)	(5 884)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	19 093	32 760	9 296	12 913	9 485	19 949	312	(102)
Čistý zisk z obchodovania	4 737	9 442	844	4 017	1 887	3 953	2 006	1 472
Ostatné výnosy	367	452	-	-	-	-	367	452
Neúrokové výnosy	24 197	42 654	10 140	16 930	11 372	23 902	2 685	1 822
Celkové výnosy za segment	63 494	118 142	27 024	50 608	38 523	80 414	(2 053)	(12 880)
Prevádzkové náklady	(42 332)	(86 523)	(24 172)	(45 928)	(15 550)	(29 168)	(2 610)	(11 427)
Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty majetku a rezervami	20 582	31 619	2 852	4 680	22 973	51 246	(4 663)	(24 307)
Straty zo zníženia hodnoty majetku	(14 183)	4 302	-	-	-	-	(14 183)	4 302
Rezervy	691	(19 403)	-	-	-	-	691	(19 403)
Prevádzkový zisk pred nákladmi súvisiacimi so zlúčením banky	7 670	16 518	2 852	4 680	22 973	51 246	(18 155)	(39 408)
Náklady súvisiace so zlúčením	(6 180)	-	-	-	-	-	(6 180)	-
Zisk pred zdanením	1 490	16 518	2 852	4 680	22 973	51 246	(24 335)	(39 408)
Daň z príjmov	(296)	(916)						
Zisk po zdanení	1 194	15 602						
Ostatné informácie:								
Majetok podľa segmentu	3 927 496	4 027 134	1 040 601	932 965	2 061 221	2 035 046	825 673	1 059 123
Záväzky podľa segmentu	3 467 208	3 576 616	1 205 464	1 268 228	1 238 106	1 420 825	1 023 638	887 563

7. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke (bod 8 poznámok)	130 173	51 959
Pohľadávky voči bankám s dohodnutou lehotou splatnosti do troch mesiacov (bod 11 poznámok)	23 436	314 597
	153 609	366 556

8. Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Pohľadávky voči Národnej banke Slovenska:		
Povinné minimálne rezervy	19 707	116 071
Pokladničná hotovosť	60 174	51 959
	79 881	168 030
Mínus povinné minimálne rezervy (bod 11 poznámok)	(19 707)	(116 071)
	60 174	51 959

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

9. Majetok a záväzky na obchodovanie

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Majetok na obchodovanie		
Cenné papiere (a)	30 504	13 210
Derivátové nástroje (b)	25 386	41 730
	55 890	54 940
Záväzky z obchodovania		
Derivátové nástroje (b)	26 560	42 310
(a) Cenné papiere		
Dlhové cenné papiere emitované vládou SR	17 627	8 155
Dlhový cenný papier emitovaný vládou Nemecka	12 877	5 055
	30 504	13 210

(b) Derivátové nástroje

	Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	30.06.2013 Reálna hodnota Majetok tis. eur	30.06.2013 Reálna hodnota Záväzky tis. eur	Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	31.12.2012 Reálna hodnota Majetok tis. eur	31.12.2012 Reálna hodnota Záväzky tis. eur
Menové deriváty						
Menové forwardy a swapy	247 715	983	721	174 510	2 699	679
Krížové menové swapy	-	-	-	-	-	-
Menové opcie	5 504	6	6	14 945	496	496
Opcie na akcie	-	-	-	-	-	-
Úrokové deriváty						
Úrokové swapy a forwardy	1 271 415	23 758	25 446	1 594 792	37 178	39 778
Opcie	131 784	639	387	136 036	1 357	1 357
	1 656 418	25 386	26 560	1 920 283	41 730	42 310

10. Pohľadávky a záväzky z derivátov určených na riadenie rizika

	Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	30.06.2013 Reálna hodnota Majetok tis. eur	30.06.2013 Reálna hodnota Záväzky tis. eur	Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	31.12.2012 Reálna hodnota Majetok tis. eur	31.12.2012 Reálna hodnota Záväzky tis. eur
Určené na zabezpečenie peňažných tokov:						
Úrokové swapy	755 555	3 205	3 892	202 555	3 163	5 491
Menové swapy				2 041	19	53
Určené na zabezpečenie reálnej hodnoty:						
Úrokové swapy	273 559	-	19 266	273 559	-	28 527
	1 029 114	3 205	23 158	478 155	3 182	34 071

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
K 30. júnu 2013			
Prírastok peňažných prostriedkov	1 126	1 446	-
Úbytok peňažných prostriedkov	960	3 957	442
K 31. decembru 2012			
Prírastok peňažných prostriedkov	184	689	-
Úbytok peňažných prostriedkov	465	1 554	203

V priebehu roka 2013 bola čistá hodnota vo výške 832 tis. eur (31.december 2012: čistá hodnota vo výške 60 tis. eur) týkajúca sa efektívnej časti zabezpečenia peňažných tokov vykázaná priamo do ostatných súčastí komplexného výsledku.

11. Pohľadávky voči bankám

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Splatné na požiadanie	23 436	295 098
Ostatné úvery a pohľadávky podľa zostatkovej lehoty splatnosti:		
- do 3 mesiacov	-	19 499
- od 3 mesiacov do 1 roka	-	2 133
- nad 1 rok	-	-
Povinné minimálne rezervy (bod 8 poznámok)	19 707	116 071
	43 143	432 801
Mínus pohľadávky s dohodnutou lehotou splatnosti do 3 mesiacov (bod 7 poznámok)	(23 436)	(314 597)
	19 707	118 204

12. Pohľadávky voči klientom

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Splatné na požiadanie	6 514	5 150
Ostatné úvery a pohľadávky voči klientom so zostatkovou lehotou splatnosti:		
- do 3 mesiacov	620 640	472 295
- od 3 mesiacov do 1 roka	549 308	630 592
- od 1 roka do 5 rokov	954 823	957 511
- nad 5 rokov	834 187	768 956
- nešpecifikované	143 523	141 939
	3 108 995	2 976 443
Opravné položky (bod 13 poznámok)	(71 493)	(62 491)
	3 037 502	2 913 952

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

	30.06.2013			31.12.2012		
	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
Retailoví klienti						
Hypotekárne úvery	805 748	(2 069)	803 679	700 687	(1 532)	699 155
Osobné úvery	42 627	(948)	41 679	38 083	(716)	37 367
Kreditné karty	4 661	(214)	4 446	5 009	(289)	4 720
Ostatné	35 394	(2 493)	32 902	48 634	(2 839)	45 795
Firemní klienti						
Malí klienti	155 498	(6 822)	148 676	144 435	(8 427)	136 007
Strední klienti	1 100 342	(54 362)	1 045 980	1 077 225	(47 525)	1 029 701
Veľkí klienti	761 609	(607)	761 002	757 378	(547)	756 831
Developérske spoločnosti	203 116	(3 978)	199 138	204 992	(616)	204 376
	3 108 995	(71 493)	3 037 502	2 976 443	(62 491)	2 913 952

13. Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok

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

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Individuálne opravné položky:		
Stav k 1. januáru	49 925	59 253
(Rozpustenie)/tvorba počas roka	15 435	(1 337)
Rozpustenie strát zo zníženia hodnoty odstúpených úverov	(5 149)	(7 991)
Stav k 30 júnu/ 31. decembru	60 211	49 925
Skupinové opravné položky:		
Stav k 1. januáru	12 566	14 283
Rozpustenie počas roka	(1 284)	(1 717)
Rozpustenie strát zo zníženia hodnoty postúpených úverov	-	-
Stav k 30 júnu/ 31. decembru	11 282	12 566
Celkové opravné položky	71 493	62 491

14. Investičné cenné papiere

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti (a)	47 979	71 900
Dlhové cenné papiere určené na predaj (b)	543 571	429 068
Podielové cenné papiere a vklady určené na predaj (c)	6 675	7 358
	598 225	508 326

K 30. júnu 2013 dlhové cenné papiere určené na predaj v hodnote 66 446 tis. eur (31. december 2012: 66 314 tis. eur) boli založené ako zabezpečenie pre Národnú banku Slovenska z dôvodu „inter-day credit“ a 113 404 tis. eur (31. december 2012: 113 719 tis. eur) z dôvodu refinancovania banky. Banka založila investičné cenné papiere v hodnote 61 468 tis. eur (31. december 2012: 58 077 tis. eur) za úver poskytnutý Európskou investičnou bankou. Pozri bod 20 poznámok.

(a) Dlhové cenné papiere držané do splatnosti

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Slovenské štátne dlhopisy	13 655	27 567
Dlhopisy emitované slovenskými podnikmi a bankami	34 324	44 333
	47 979	71 900

K 30. júnu 2013 bola trhová cena cenných papierov držaných do splatnosti 49 mil. eur (31. december 2012: 72 mil. eur).

14. Investičné cenné papiere pokračovanie

(b) Dlhové cenné papiere určené na predaj

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Slovenské štátne dlhopisy	491 730	372 667
Dlhopisy emitované slovenskými podnikmi a bankami	49 923	54 440
Podielové listy AXA	1 918	1 961
	543 571	429 068

(c) Podielové cenné papiere a vklady určené na predaj

Názov	Činnosť	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
RVS, a.s.	Organizovanie konferencií a aktivít na voľný čas	-	-
S.W.I.F.T.	Medzinárodný transfer finančných prostriedkov	29	29
BCPB, a.s.	Burza cenných papierov	21	21
UniCredit Leasing Slovakia, a.s.	Finančné služby	6 625	6 625
MasterCard Incorporated	Finančné služby	-	-
Visa Europe Limited	Finančné služby	-	-
UniCredit CAIB Slovakia, a. s.	Poradenská činnosť	-	683
Váhostav SK, a.s.	Stavebná činnosť	-	-
		6 675	7 358

V auguste 2012 banka nadobudla 100% akcii spoločnosti UniCredit CAIB Slovakia, a.s. Na základe rozhodnutia valného zhromaždenia prebehlo zlúčenie banky so spoločnosťou UniCredit CAIB Slovakia, a.s. (bod 26 poznámok). V súvislosti s týmto zlúčením banka nadobudla 1 akciu spoločnosti Váhostav a.s. v nominálnej hodnote 49,03 EUR. Banka vlastní 19,9 % spoločnosti UniCredit Leasing Slovakia, a.s., a 2,63 % akcií v RVS, a.s. Podiely v ostatných spoločnostiach sú nižšie ako 1 %. Spoločnosť S.W.I.F.T. má sídlo v Belgicku, MasterCard v USA a Visa vo Veľkej Británii. Všetky ostatné spoločnosti majú sídlo na Slovensku.

Pohyby na cenných papieroch a podielových cenných papieroch určených na predaj boli počas roka nasledujúce:

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Stav k 1. januáru	436 426	436 185
Prírastky	281 439	129 847
Úbytky	(170 590)	(157 975)
Zisk/ (strata) zo zmeny reálnej hodnoty	2 971	28 369
Stav ku koncu obdobia	550 246	436 426

Žiadne opravné položky na zníženie hodnoty investičných cenných papierov neboli vytvorené v roku 2013 ani v roku 2012.

Poznámky k účtovnej závierke
za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013

15. Majetok a vybavenie

	Pozemky a budovy tis. eur	Nábytok, zariadenie a vybavenie tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena				
K 1. januáru 2012	55 335	29 329	977	85 641
Prírastky	-	-	3 026	3 026
Presuny	364	439	(803)	-
Úbytky	(2 006)	(1 752)	-	(3 758)
K 31. decembru 2012	53 693	28 016	3 200	84 909
K 1. januáru 2013	53 693	28 016	3 200	84 909
Prírastky	-	-	1455	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
Odpisy a opravné položky				
K 1. januáru 2012	24 609	24 585	-	49 194
Odpisy za rok	2 664	1 889	-	4 553
Čisté rozpustenie opravných položiek	(1 303)	(61)	-	(1 364)
Úbytky	(1 064)	(1 719)	-	(2 783)
K 31. decembru 2012	24 906	24 694	-	49 600
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
Hodnota znížená o odpisy a opravné položky				
K 31. decembru 2012	28 787	3 322	3 200	35 309
K 30. júnu 2013	29 728	3 706	1 068	34 502

V priebehu roka banka rozpustila opravné položky vo výške 3 tis. eur na zníženie hodnoty určitého majetku (31. december 2012: 1 364 tis. eur).

Budovy a zariadenia banky sú poistené pre prípad požiaru, vlámania, proti potopám a živelným pohromám do výšky ich účtovnej hodnoty ku koncu roka. Poistné sa počíta na základe obstarávacej ceny tohto majetku k 31. decembru predchádzajúceho obdobia.

Poznámky k účtovnej závierke
za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 2013

16. Nehmotný majetok

	Softvér tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena			
K 1. januáru 2012	30 313	559	30 872
Presuny	559	(559)	-
Úbytky	(1)	-	(1)
K 31. decembru 2012	30 871	-	30 871
K 1. januáru 2013	30 871	-	30 871
Prírastky	1	2	3
Úbytky	-	-	-
K 30. júnu 2013	30 872	2	30 874
Odpisy a opravné položky			
K 1. januáru 2012	23 787	-	23 787
Odpisy za rok	3 846	-	3 846
Úbytky	-	-	-
K 31. decembru 2012	27 633	-	27 633
K 1. januáru 2013	27 633	-	27 633
Odpisy za rok	1 927	-	1 927
Úbytky	-	-	-
K 30. júnu 2013	29 560	-	29 560
Hodnota znížená o odpisy a OP			
K 31. decembru 2012	3 238	-	3 238
K 30. júnu 2013	1 312	2	1 314

17. Ostatný majetok

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Zásoby	376	370
Prevádzkové preddavky	475	590
Pohľadávky	701	2 238
	1 552	3 198
Straty zo zníženia hodnoty	(135)	(131)
	1 417	3 067

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

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
K 1. januáru	131	55
Tvorba počas roka	35	116
Odpis	(31)	(40)
	135	131

18. Záväzky voči bankám

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Splatné na požiadanie	42 267	26 195
Ostatné záväzky voči bankám so zostatkovou lehotou splatnosti:		
- do 3 mesiacov	182 183	170 674
- od 3 mesiacov do 1 roka	153 098	60 009
- viac ako 1 rok	151 441	101 044
	528 989	357 922

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Bežné účty	39 654	24 765
Termínované vklady	489 289	332 858
Ostatné záväzky	46	299
	528 989	357 922

19. Záväzky voči klientom

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Splatné na požiadanie	1 643 453	1 672 753
Ostatné záväzky voči klientom s dohodnutou lehotou splatnosti alebo s výpovednou lehotou podľa zostatkovej lehoty splatnosti:		
- do 3 mesiacov	269 958	409 016
- od 3 mesiacov do 1 roka	483 956	386 282
- od 1 roka do 5 rokov	163 894	279 104
- nad 5 rokov	2 423	2 844
	2 563 684	2 749 999

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Bežné účty	1 511 992	1 665 322
Termínované vklady	847 484	929 702
Úsporné vklady	18 978	19 992
Bežné účty od verejnej správy	10 513	7 431
Termínované vklady od verejnej správy	51 070	51 034
Úvery prijaté	11 003	17 716
Vydané zmenky	8 413	4 376
Ostatné záväzky	104 231	54 426
	2 563 684	2 749 999

20. Prijaté úvery

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Európska banka pre obnovu a rozvoj	12 869	14 997
Európska investičná banka	123 197	208 054
UniCredit Bank Austria AG, Viedeň	16 001	20 000
EXIM Taiwan	-	5 688
Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.	322	552
	152 389	249 291

Európska banka pre obnovu a rozvoj
Tieto úvery predstavujú prostriedky čerpané z úverového rámca poskytnutého Európskou bankou pre obnovu a rozvoj a ich účelom je podpora rozvoja malého a stredného podnikania na Slovensku.

Úver čerpaný v eurách vo výške 12,9 mil. eur (31. December 2012: 15 mil. eur) bol poskytnutý na základe 3 zmlúv (dve 3 mil. eur zmluvy a jedna 9 mil. eur zmluva) z júna 2011. Istina a úroky sú splácané polročne. Výška úrokovej miery bola stanovená na 1,480 % .

20. Prijaté úvery pokračovanie

Európska investičná banka
Úvery od Európskej investičnej banky („EIB“) zahŕňajú úvery vo výške 4,5 mil. eur, 15 mil. eur, 30 mil. eur a 20 mil. eur, ktoré sú čerpané bankou cez úverový rámec poskytnutý Národnou bankou Slovenska z EIB. Úvery boli poskytnuté EIB na rozvoj infraštruktúry, poľnohospodárstva a turizmu na Slovensku. Úvery sú zabezpečené investičnými cennými papiermi. Pozri bod 14 poznámok.

Prvý úver vo výške 4,5 mil. eur ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa čerpá na základe zmluvy z 28. marca 2003. Úrok sa spláca štvrťročne a istina polročne. Úver je úročený ročnou úrokovou sadzbou EIB 0,339% a má splatnosť 16. júna 2014.

Druhý úver vo výške 15 mil. eur ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa čerpá na základe zmluvy z 28. marca 2003. Úrok sa spláca štvrťročne, istina polročne. Úver je úročený ročnou úrokovou sadzbou EIB 0,339% a má splatnosť 15. júna 2016.

Tretí úver vo výške 30 mil. eur ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa čerpá na základe zmluvy z 27. septembra 2011. Úrok a istina sa splácajú štvrťročne. Úver je úročený úrokovou sadzbou 0,840% a je splatný dňa 31. októbra 2023.

Štvrtý úver vo výške 20 mil. eur ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa čerpá na základe zmluvy z 27. septembra 2011. Úrok a istina sa splácajú štvrťročne. Úver je úročený úrokovou sadzbou 0,924% a je splatný dňa 30. novembra 2023.

UniCredit Bank Austria AG, Viedeň
Záväzok voči UniCredit Bank Austria AG, Viedeň, predstavoval úver vo výške 16 mil. eur na základe zmluvy zo dňa 28. júna 2013. Úrok a istina boli splatené v jednej splátke 1. júla 2013. Úver bol úročený úrokovou sadzbou 0,35%.

EXIM Taiwan (Export-Import Bank of the Republic of China)
Záväzok voči EXIM Taiwan predstavoval v r. 2012 úver vo výške 7,5 mil. USD na základe zmluvy zo dňa 2. septembra 2010. Úver bol predčasne splatený dňa 14. marca 2013. Úrok a istina sa splácali polročne. Úver bol úročený úrokovou sadzbou 0,50%.

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.
Úvery od Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s. („SZRB“) sú poskytnuté v rámci programu Rozvoj na dlhodobú a strednodobú pomoc malým a stredným podnikom.

V programe Rozvoj sú uzatvorené samostatné úverové zmluvy medzi bankou a SZRB pre úverovanie klientov. Bežný úrok je 1,50 % – 3,70% ročne a podmienky splatenia sú v súlade s jednotlivými klientskymi úverovými zmluvami. Ak je klient v omeškaní so splácaním, banka je zodpovedná za splatenie celej sumy úveru poskytnutého SZRB.

Na základe podmienok programu má SZRB právo požiadať o predčasné splatenie v prípade nesplnenia stanovených podmienok, medzi ktorými sú nepoužívanie úverov na stanovený účel, alebo ak je splátka istiny v omeškaní.

21. Emitované dlhové cenné papiere

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Hypotekárne záložné listy		
Emisia č. 1 (b)	17 247	16 861
Emisia č. 2	17 224	16 809
Emisia č. 3 (a)	16 603	16 604
Emisia č. 5	30 087	30 094
Emisia č. 6	20 010	20 011
Emisia č. 7	30 165	-
	131 336	100 379
Dlhodobé zmenky	6 391	8 136
Emitované dlhové cenné papiere	137 727	108 515

Emisia č. 1 (b) zahŕňa 5 000 kusov hypotekárnych záložných listov, každý v nominálnej hodnote 3,3 tis. eur, ktoré boli emitované HVB Bank Slovakia, a.s., 28. augusta 2003 s kupónom vo výške 4,65 % p. a. Hypotekárne záložné listy sú splatné 28. augusta 2014 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia č. 2 zahŕňa 500 kusov hypotekárnych záložných listov, každý v nominálnej hodnote 33,2 tis. eur, ktoré boli emitované UniBankou, a. s., 29. septembra 2004 s kupónom vo výške 5 % p. a. Hypotekárne záložné listy sú splatné 29. septembra 2015 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia č. 3 (a) zahŕňa 5 000 kusov hypotekárnych záložných listov, každý v nominálnej hodnote 3,3 tis. eur, ktoré boli emitované UniBankou, a. s., 25. mája 2005 s kupónom vo výške 6M BRIBOR + 0,07 % p. a. Hypotekárne záložné listy sú splatné 25. mája 2015 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia č. 5 zahŕňa 3 000 kusov hypotekárnych záložných listov, každý v nominálnej hodnote 10 tis. eur, ktoré boli emitované 13. októbra 2010 s kupónom vo výške 6M EURIBOR + 1,00 % p. a. a sú splatné 13. októbra 2015 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia č. 6 zahŕňa 2 000 kusov hypotekárnych záložných listov, každý v nominálnej hodnote 10 tis. eur, ktoré boli emitované 17. decembra 2010 s kupónom vo výške 6M EURIBOR + 1,00 % p. a. a sú splatné 17. decembra 2015 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia č. 7 zahŕňa 30 000 kusov hypotekárnych záložných listov, každý v nominálnej hodnote 1 tis. eur, ktoré boli emitované 27. marca 2013 s kupónom vo výške 2,10 % p. a. a sú splatné 27. marca 2018 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Dlhodobé zmenky zahŕňajú zmenky predané klientom s maturitou dlhšou ako jeden rok.

Banka nemala počas rokov 2012 a 2013 žiadne problémy so splácaním istiny a úroku, ani inak neporušila podmienky týkajúce sa dlhových cenných papierov.

22. Rezervy

Pohyby na účtoch rezerv boli počas roka nasledujúce:

	Súdne spory tis. eur	Mimoriadny príspevok do FOV tis. eur	Ostatné tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2012	1 600	1 600	3 301	4 901
(Zníženie)/zvýšenie počas roka	(100)	(100)	19 503	19 403
Použitie rezerv počas roka	(1 500)	(1 500)	-	(1 500)
K 31. decembru 2012	-	-	22 804	22 804
K 1. januáru 2013	-	-	22 804	22 804
(Zníženie)/zvýšenie počas roka	-	5 600	(691)	4 909
Použitie rezerv počas roka	-	-	-	-
K 30. júnu 2013	-	5 600	22 113	27 713

Súdne spory
Táto rezerva sa vzťahuje na súdne spory, v ktorých banka vystupuje na strane žalovaného.

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.

Úverová risk participácia vo výške 47 431 tis. Eur bola vystavená za jedného firemného klienta. Pôvodne banka poskytla tomuto klientovi úver a dostala bankovú záruku od UniCredit Bank Austria. Úver bol presunutý do UniCredit Bank Austria v septembri 2012 a banka zároveň poskytla záruku materskej spoločnosti. Banka rozpustila zodpovedajúcu opravnú položku a vytvorila rezervu v rovnakej výške 20 554 tis. Eur.

23. Daň z príjmov

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Splatná daň za bežné účtovné obdobie (bod 33 poznámok)	3 817	5 118
Daňové preddavky	(3 030)	(6 903)
Daň z príjmu (pohľadávka)/ záväzok	787	(1 785)

24. Odložená daň

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa týkajú týchto položiek:

	Majetok/ (záväzky) 30.06.2013 tis. eur	Majetok/ (záväzky) 31.12.2012 tis. eur
Dlhové cenné papiere určené na predaj	(265)	418
Majetok a vybavenie	280	145
Rezervy	6 363	5 290
Opravné položky k pohľadávkam	13 916	11 668
Zabezpečenie peňažných tokov	129	378
Odložená daňová pohľadávka	20 423	17 899

Odložená daňová pohľadávka je vypočítaná použitím sadzby dane z príjmov pre právnické osoby vo výške 23 % (31. december 2012: 23 %).

Pohyby na účte odloženej dane boli nasledujúce:

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
K 1. januáru	17 899	18 625
Cez výkaz ziskov a strát (bod 33 poznámok)	3 456	4 214
Zaúčtované do ostatných súčastí komplexného výsledku	(932)	(4 940)
K 30. júnu 2013/ 31. decembru 2012	20 423	17 899

25. Základné imanie

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Schválené, upísané a splatené: 38 353 859 kmeňových akcií, každá v hodnote 6,14 eura	235 493	235 493

Držitelia kmeňových akcií sú oprávnení príležitostne prijímať dividendy, tak ako bolo deklarované, a sú oprávnení na jeden hlas na akciu na valných zhromaždeniach banky.

Poznámky k účtovnej závierke
za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončilo 30. júna 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
K 31. decembru 2012	174 471	43 217	(1 399)	(1 265)	215 024
Dividendy (a)	-	-	-	-	-
Presuny (b)	(1 560)	1 560	-	-	-
Zlúčenie s UniCredit CAIB Slovakia, a.s. (c)	(143)	-	-	-	(143)
Majetok určený na predaj:					
Zmena reálnej hodnoty 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 za rok 2013	1 194	-	-	-	1 194
K 30. júnu 2013	173 962	44 777	889	(433)	219 195

(a) Dividendy
Valné zhromaždenie akcionárov, ktoré sa konalo dňa 22. apríla 2013, rozhodlo nevyplatiť dividendy zo zisku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2012.

(b) Zákonný rezervný fond
Valné zhromaždenie tiež schválilo presunutie 1 560 tis. eur zo zisku za rok 2012 do zákonného rezervného fondu.

Podľa slovenského Obchodného zákonníka sú všetky spoločnosti povinné tvoriť zákonný rezervný fond na krytie budúcej možnej nepriaznivej finančnej situácie. Banka je povinná dopĺňať rezervný fond každý rok sumou najmenej 10 % zo zisku za účtovné obdobie až do výšky najmenej 20 % jej základného imania.

(c) Zlúčenie so spoločnosťou UniCredit CAIB Slovakia,a.s.
Na základe rozhodnutia valného zhromaždenia zo dňa 22.apríla 2013 prebehlo ku dňu 31.máju 2013 zlúčenie UniCredit Bank Slovakia, a.s. so spoločnosťou UniCredit CAIB Slovakia, a.s. Aktíva a záväzky CAIB boli postúpené na banku v účtovnej hodnote vychádzajúcej z účtovnej závierky k 31.5.2013. Výsledkom zlúčenia bol deficit, ktorý bol zúčtovaný do vlastného imania. Dôvodom a cieľom zlúčenia obidvoch spoločností bolo zefektívnenie plnenia cieľov v oblasti financovania spoločností na slovenskom trhu. Obidve spoločnosti boli členmi bankovej skupiny UniCredit. Predchádzajúci súhlas na zlúčenie udelila NBS dňa 19. apríla 2013.

26. Rezervné fondy a nerozdelený zisk pokračovanie

(d) Navrhnuté rozdelenie zisku
Predstavenstvo navrhuje nasledujúce rozdelenie zisku za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2013:

	tis. eur
Presun do zákonného rezervného fondu	119
Výplata dividend	-
Nerozdelený zisk minulých rokov	1 075
	1 194

(e) Fond z ocenenia v reálnej hodnote
Zmena reálnej hodnoty predstavuje čistú kumulatívnu zmenu reálnej hodnoty investičných cenných papierov určených na predaj, pokiaľ investícia nie je odúčtovaná alebo nevykazuje stratu zo zníženia hodnoty.

(f) Fond zo zabezpečenia peňažných tokov
Fond zo zabezpečenia peňažných tokov pozostáva z efektívnej časti kumulatívnej čistej zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na zabezpečenie variability v peňažných tokoch, vzťahujúcej sa na zabezpečovacie akcie, ktoré ešte nemali vplyv na hospodársky výsledok.

27. Podsúvahové položky

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Podsúvahové záväzky:		
Záruky bankám	36 328	33 265
Záruky klientom	183 906	139 145
Záruky klientom, klasifikované	50 304	49 337
Neodvolateľné akreditívy	9 218	13 937
Podsúvahová angažovanosť:		
Schválené úverové rámce	810 598	840 634
Derivátové nástroje:		
Pohľadávky z majetku na obchodovanie a záväzky z obchodovania (bod 9 poznámok)	1 656 418	1 920 283
Určené na riadenie rizika (bod 10 poznámok)	1 029 114	478 155
	3 775 886	3 474 756

V prípade ak klienti banky nespĺňajú zmluvné podmienky, banka má právo zrušiť schválené úverové rámce.

Klasifikované záruky klientom zahŕňajú záruku vo výške 47 431 tis. eur (31.december 2012: 47 431 tis. eur) vydanú v prospech materskej spoločnosti pre klasifikovaného korporátneho klienta (bod 22 poznámok).

28. Úrokové výnosy

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Pohľadávky voči bankám	373	1 495
Pohľadávky voči klientom	49 783	105 786
Investičné cenné papiere	6 659	16 790
	56 815	124 071

V jednotlivých položkách úrokových výnosov je zahrnuté časové rozlíšenie na znehodnotený finančný majetok vo výške 2 292 tis. eur za sledované obdobie (31.december 2012: 3 959 tis. eur).

Úrokové výnosy a im podobné výnosy z dlhových cenných papierov zahŕňajú k úrokové výnosy vo výške 620 tis. eur z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti (31. december 2012: 3 046 tis. eur).

29. Úrokové náklady

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Záväzky voči bankám	2 111	10 128
Záväzky voči klientom	13 162	30 168
Prijaté úvery	786	4 980
Hypotekárne záložné listy	1 340	2 915
Dlhodobé zmenky	119	392
	17 518	48 583

V úrokových nákladoch za obdobie k sú zahrnuté straty zo zmeny reálnej hodnoty v hodnote 5 901 tis. eur (31. decembru 2012 : 14 980 tis. eur) zo zabezpečovacích derivátov, ktoré spĺňajú podmienky pre účtovanie zabezpečenia a čistý nárast reálnej hodnoty zabezpečovaného nástroja, pripadajúci na zabezpečované riziko v hodnote 8 835 tis. eur (31. decembru 2012: 10 285 tis. eur).

Jedinou súčasťou úrokových výnosov a nákladov uvedených vyššie, súvisiacich s finančným majetkom a záväzkami vykazovanými v reálnej hodnote v hospodárskom výsledku, sú výnosy a náklady na deriváty určené na riadenie rizika.

V roku 2013 a 2012 žiaden zisk ani strata, súvisiaca so zabezpečením peňažných tokov, neboli preúčtované do výkazu komplexného výsledku a boli zahrnuté ako súčasť úrokových výnosov a nákladov. V roku 2013 a 2012 nebola vykázaná významná neefektívna suma zo zabezpečenia peňažných tokov.

30. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Výnosy z poplatkov a provízií:		
Poplatky z úverov firemného bankovníctva	11 350	22 403
Poplatky z retailového a privátneho bankovníctva	10 374	16 464
Ostatné	998	1 005
Výnosy z poplatkov a provízií celkovo	22 722	39 872
Náklady na poplatky a provízie:		
Bankové poplatky	(1 865)	(2 454)
Poplatky z retailového a privátneho bankovníctva	(1 078)	(3 551)
Ostatné	(686)	(1 107)
Náklady na poplatky a provízie celkovo	(3 629)	(7 112)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	19 093	32 760

31. Čistý zisk z obchodovania

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Čistý zisk z operácií v cudzích menách	4 005	3 867
Čistý zisk/(strata) z derivátov (a)	(923)	2 651
Čistý zisk z cenných papierov (b)	1 655	2 924
	4 737	9 442

(a) Čistý zisk/ (strata) z derivátov

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Výnosy z menových derivátov	-	1 342
Straty z menových derivátov	(1 702)	(5)
Čistý zisk/ (strata) z menových derivátov	(1 702)	1 337
Výnosy z úrokových derivátov	20 398	21 570
Straty z úrokových derivátov	(19 723)	(20 558)
Čistý zisk z úrokových derivátov	675	1 012
Výnosy z opcií	4 863	8 544
Straty z opcií	(4 759)	(8 242)
Čistý zisk z opcií	104	302
	(923)	2 651

31. Čistý zisk z obchodovania pokračovanie

b) Čistý zisk z cenných papierov

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Zisky z cenných papierov	2 428	3 306
Straty z cenných papierov	(773)	(382)
	1 655	2 924

32. Všeobecné prevádzkové náklady

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Personálne náklady:		
Mzdové náklady	10 002	20 413
Náklady na sociálne zabezpečenie	3 548	7 140
Ostatné osobné náklady	2 013	3 388
	15 563	30 941
Náklady na služby	9 079	18 238
Materiálové náklady	988	2 253
Nájomné	2 175	4 434
Marketingové náklady	1 228	3 566
Prevádzkové poplatky	263	415
Ostatné služby	1 584	2 721
Finančný odvod bánk	7 129	14 108
Ostatné prevádzkové náklady	138	1 448
	22 584	47 183
	38 148	78 124

Náklady na služby audítorskej spoločnosti, ktorá overovala účtovnú závierku, boli k 30. júnu 2013 a k 31. decembru 2012 nasledujúce:

	30.06.2013 tis. eur	31.12..2012 tis. eur
Audit účtovnej závierky (vrátane overovania hlásení NBS)	56	247

Počas roka 2013 dosahoval priemerný počet zamestnancov na plný pracovný úväzok 1 156 (31. december 2012: 1 169). Ostatné prevádzkové náklady zahŕňajú za obdobie k 30. júnu 2013 platby do Fondu ochrany vkladov vo výške 0 eur (31. december 2012: 1 097 tis. eur).

Pohyb záväzkov zo sociálneho fondu, ktorý je zahrnutý v položke Ostatné osobné náklady, bol nasledujúci:

	30.06.2013 tis. eur	31.12..2012 tis. eur
K 1. januáru	158	344
Tvorba sociálneho fondu	435	899
Čerpanie sociálneho fondu	(358)	(1 085)
Ku koncu obdobia	235	158

33. Daň z príjmov

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Daň z príjmov v bežnom období		
Bežné obdobie (bod 23 poznámok)	3 817	5 118
Úprava dane týkajúcej sa predchádzajúcich období	(65)	12
	3 752	5 130
Odložená daň		
Vznik a odúčtovanie dočasných rozdielov (bod 24 poznámok)	(3 456)	(4 214)
Daň z príjmov celkovo	296	916

Účtovný zisk pred zdanením sa na základ dane upravuje nasledujúcim spôsobom:

	Daňový základ 30.06.2013 tis. eur	Daň 23 % 30.06.2013 tis. eur	Daňový základ 31.12.2012 tis. eur	Daň 19 % 31.12.2012 tis. eur
Zisk pred zdanením	1 490	343	16 518	3138
Pripočítateľné položky				
Odpísané pohľadávky	153	35	1 836	349
Zníženie hodnoty pohľadávok týkajúce sa bežného obdobia	14 542	3 345	18 036	3 427
Ostatné	6 033	1 387	5 318	1 010
Odpočítateľné položky				
Nezdaniteľné výnosy z cenných papierov	(228)	(52)	(989)	(188)
Zrušenie strát zo zníženia hodnoty pohľadávok	(3 849)	(885)	(6 804)	(1 293)
Rozpustenie rezerv	-	-	(5 149)	(978)
Ostatné	(1 546)	(356)	(1 828)	(347)
		3 817		5 118
Úprava dane týkajúcej sa predchádzajúcich období	(283)	(65)	61	12
Odložená daň		3 752		5 130
		(3 456)		(4 214)
Daň z príjmov celkovo		296		916
Efektívna daňová sadzba		19,89 %		5,55 %

33. Daň z príjmov pokračovanie

	30.06.2013			31.12.2012		
	Pred zdanením tis. eur	Daň z príjmov tis. eur	Po zdanení tis. eur	Pred zdanením tis. eur	Daň z príjmov tis. eur	Po zdanení tis. eur
Zabezpečenie peňažných tokov	(562)	129	(433)	(78)	18	(60)
Majetok určený na predaj	1 154	(265)	889	26 802	(4 958)	21 844
	592	(136)	456	26 724	(4 940)	21 784

34. Zisk na akciu

Základný

Základný zisk na akciu je vypočítaný ako podiel čistého zisku prislúchajúceho vlastníkom banky a váženého priemerného počtu kmeňových akcií vo vydaní počas roka bez priemerného počtu kmeňových akcií nakúpených a držaných bankou.

	30.06.2013	31.12.2012
Zisk (tis. eur)	1 194	15 602
Vážený priemerný počet kmeňových akcií v obehu	38 353 859	38 353 859
Základný zisk na akciu (vypočítaný v EUR na akciu)	0,03	0,41

Zriedený

Neexistujú žiadne faktory, ktoré by spôsobili zriedenie počas oboch rokov.

35. Zisk pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Zisk pred zdanením	1 490	16 518
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Úrokové náklady	17 518	48 583
Úrokové výnosy	(56 815)	(124 071)
Odpisy majetku a vybavenia	2 257	4 553
Odpisy nehmotného majetku	1 927	3 846
(Zisk)/ strata z precenenia derivátov na obchodovanie	594	-
Strata z predaja majetku a vybavenia	4	223
(Rozpustenie)/ čistá tvorba opravných položiek k pohľadávok	14 151	(3 054)
(Rozpustenie)/čisté zníženie hodnoty majetku a vybavenia	(3)	(1 364)
Zníženie hodnoty ostatného majetku	35	116
Tvorba/(rozpustenie) rezerv	4 909	19 403
Ostatné nepeňažné operácie	(737)	6 341
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(14 670)	(28 906)

36. Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

Neodvolateľné budúce záväzky z operatívneho prenájmu sú nasledujúce:

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Menej ako jeden rok	1 029	1 076
	1 029	1 076

Banka si prenajíma autá a vybavenie na základe operatívneho prenájmu.

37. 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. júnu 2013 vlastnila 99,0 % vydaných kmeňových akcií (31. december 2012: 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.

37. Transakcie so spriaznenými stranami pokračovanie

(a) Akcionári

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

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Majetok		
Majetok na obchodovanie	-	-
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	-	-
Pohľadávky voči bankám	1 658	5 666
Ostatný majetok, náklady a príjmy budúcich období	698	1 477
Záväzky		
Záväzky z obchodovania	-	-
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	-	-
Záväzky voči bankám	330 774	220 494
Poskytnuté úvery	16 000	20 000
Ostatné záväzky, výnosy a výdavky budúcich období	-	-
Transakcie počas roka boli nasledujúce:		
Úrokové výnosy	6	76
Úrokové náklady	(1 211)	(9 844)
Výnosy z poplatkov a provízií	170	542
Náklady na poplatky a provízie	(392)	(1 505)
Ostatné výnosy	-	5
Všeobecné prevádzkové náklady	680	1 400

(b) Podniky spojené s väčšinovým akcionárom banky

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

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Majetok		
Majetok na obchodovanie	5 101	8 779
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	1 967	1 894
Pohľadávky voči bankám	6 037	5 716
Pohľadávky voči klientom	38 325	38 995
Ostatný majetok, náklady a príjmy budúcich období	436	221
Záväzky		
Záväzky z obchodovania	19 298	32 962
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	16 088	23 886
Záväzky voči bankám	52 671	9 965
Záväzky voči klientom	2 406	3 538
Ostatné záväzky, výnosy a výdavky budúcich období	512	228
Transakcie počas roka boli nasledujúce:		
Úrokové výnosy	769	2 098
Úrokové náklady	(101)	(172)
Výnosy z poplatkov a provízií	460	832
Náklady na poplatky a provízie	(45)	(75)
Ostatné výnosy	419	915
Všeobecné prevádzkové náklady	(6 382)	(12 631)

37. 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:

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Majetok		
Pohľadávky voči klientom	466	490
Záväzky		
Záväzky voči klientom	847	941
Transakcie počas roka boli nasledujúce:		
Úrokové výnosy	12	31
Úrokové náklady	(7)	(14)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	3

Úroky z poskytnutých úverov voči klientom sú bežné trhové sadzby. Hypotéky a úvery sú zabezpečené majetkom daného dlžníka. Ostané zostatky nie sú zabezpečené, ani na ne nebola prijatá žiadna záruka.

Počas roka banka neúčtovala straty zo zníženia hodnoty na úvery poskytnuté spriazneným stranám a neboli zaúčtované žiadne individuálne opravné položky na zníženie hodnoty.

Odmena vedúcim predstaviteľom manažmentu v sledovanom období zahŕňala:

	30.06.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Predstavenstvo	337	993
Vyšší manažment	1 049	2 196
Dozorná rada	6	12
	1 392	3 201

Okrem platov banka poskytuje nepeňažné výhody riaditeľom a výkonným riaditeľom a prispieva do plánu doplnkového dôchodkového poistenia (bod 39 poznámok).

38. Správa aktív

Banka spravuje cenné papiere a iné aktíva vo výške 3 794 mil. eur (31.december 2012: 3 509 mil. eur), ktoré boli prijaté do správy od klientov banky.

39. 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. júnu 2013 banka v rámci tohto plánu prispela 52 tis. eur (31.december 2012: 66 tis. eur) a zamestnanci 54 tis. eur (31.december 2012: 105 tis. eur).

40. Reálne hodnoty a vykazovanie v účtovníctve

Reálna hodnota je peňažná suma, za ktorú môžeme určitý druh majetku vymeniť alebo za ktorú zaplatíme záväzok voči druhej strane za obvyklú cenu.

Účtovné a odhadované reálne hodnoty finančného majetku a záväzkov banky boli k 30. júnu 2013 nasledujúce:

	Poznámky	Majetok na obchodovanie tis. eur	Majetok držaný do splatnosti tis. eur	Pohľadávky voči klientom tis. eur	Majetok určený na predaj tis. eur	Ostatný majetok v umorovanej hodnote tis. eur	Účtovná hodnota tis. eur	Reálna hodnota tis. eur
Finančný majetok								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7	-	-	153 609	-	-	153 609	153 609
Majetok na obchodovanie	9	55 890					55 890	55 890
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	10	3 205	-	-	-	-	3 205	3 205
Pohľadávky voči bankám	11	-	-	19 707	-	-	19 707	19 707
Pohľadávky voči klientom	12	-	-	3 037 502	-	-	3 037 502	3 138 567
Investičné cenné papiere	14	-	47 979	-	550 246	-	598 225	599 501
Ocenené v reálnej hodnote		-	-	-	550 246	-	550 246	550 246
Ocenené v umorovanej hodnote		-	47 979	-	-	-	47 979	49 255
Finančné záväzky								
Záväzky z obchodovania	9	26 560	-	-	-	-	26 560	26 560
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	10	23 158	-	-	-	-	23 158	23 158
Záväzky voči bankám	18	-	-	-	-	528 989	528 989	524 611
Záväzky voči klientom	19	-	-	-	-	2 563 684	2 563 684	2 585 796
Prijaté úvery	20	-	-	-	-	152 389	152 389	151 127
Emitované dlhové cenné papiere	21	-	-	-	-	137 727	137 727	139 633

40. Reálne hodnoty a vykazovanie v účtovníctve pokračovanie

Účtovné a odhadované reálne hodnoty finančného majetku a záväzkov banky boli k 31. decembru 2012 nasledujúce:

	Poznámky	Majetok na obchodovanie tis. eur	Majetok držaný do splatnosti tis. eur	Pohľadávky voči klientom tis. eur	Majetok určený na predaj tis. eur	Ostatný majetok v umorovanej hodnote tis. eur	Účtovná hodnota tis. eur	Reálna hodnota tis. eur
Finančný majetok								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7	-	-	366 556	-	-	366 556	366 566
Majetok na obchodovanie	9	54 940	-	-	-	-	54 940	54 940
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	10	3 182	-	-	-	-	3 182	3 182
Pohľadávky voči bankám	11	-	-	118 204	-	-	118 204	118 033
Pohľadávky voči klientom	12	-	-	2 913 952	-	-	2 913 952	2 654 936
Investičné cenné papiere	14	-	71 900	-	436 426	-	508 326	508 435
Ocenené v reálnej hodnote		-	-	-	436 426	-	436 426	436 426
Ocenené v umorovanej hodnote		-	71 900	-	-	-	71 900	72 009
Finančné záväzky								
Záväzky z obchodovania	9	42 310	-	-	-	-	42 310	42 310
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	10	34 071	-	-	-	-	34 071	34 071
Záväzky voči bankám	18	-	-	-	-	357 922	357 922	354 625
Záväzky voči klientom	19	-	-	-	-	2 749 999	2 749 999	2 732 423
Prijaté úvery	20	-	-	-	-	249 291	249 291	243 268
Emitované dlhové cenné papiere	21	-	-	-	-	108 515	108 515	105 678

40. Reálne hodnoty a vykazovanie v účtovníctve pokračovanie

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.

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

41. Udalosti po skončení účtovného obdobia vykázané v účtovnej závierke

V roku 2013 na základe rozhodnutia skupiny, po predchádzajúcom súhlase NBS a na základe rozhodnutia valného zhromaždenia akcionárov banky zo dňa 19. júna 2013, dôjde k zlúčeniu banky s UniCredit Bank Czech Republic, a.s. Obidve spoločnosti majú rovnakého akcionára UniCredit Bank Austria AG. Banka zanikne bez likvidácie a jej právnym nástupcom sa stane UniCredit Bank Czech Republic. Rozhodný deň pre účtovníctvo a daň 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 svojej pobočky zapísanej do obchodného registra ako pobočka zahraničnej banky.

Ku dňu 31. júla 2013 ukončila pracovný pomer v banke členka predstavenstva Ing. Zuzana Žemlová.

Medzi dátumom súvahy a dátumom schválenia týchto účtovných výkazov na vydanie sa nevyskytli žiadne ďalšie významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.