

**Sberbank Slovensko, a.s.**

**Polročná finančná správa**

pripravená podľa § 35 zákona č. 429/2002 Z.z. o burze cenných papierov v znení  
neskorších predpisov

**za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2013**

**Sberbank Slovensko, a.s.**

## **Polročná finančná správa za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2013**

### ***I. Identifikácia emitenta***

**Obchodné meno / názov:** Sberbank Slovensko, a.s.

**Právna forma:** akciová spoločnosť

**IČO:** 17 321 123

**Sídlo:** Vysoká 9, 810 00 Bratislava

**Tel.:** 02/ 5965 1111

**Fax:** 02/ 5965 1632

**Internet:** [www.sberbank.sk](http://www.sberbank.sk)

**Informačná povinnosť za polrok:** 2013

**Účtovné obdobie:** 01. 01. 2013 – 30. 06. 2013

**Kontaktná osoba:** Nad'a Adamová

**Tel. č.:** 02/ 5965 1082

**E-mail:** [nadezda.adamova@sberbank.sk](mailto:nadezda.adamova@sberbank.sk)

**Dátum vzniku:** 30. 8. 1991

**Zakladateľ:** Österreichische Volksbanken-Aktiengesellschaft

**Základné imanie (v EUR):** 33.207.164,-

**Oznámenie spôsobu zverejnenia polročnej finančnej správy (§ 47 ods. 4 zákona o burze):**

**Adresa internetovej stránky emitenta, alebo názov dennej tlače, alebo názov všeobecne uznávaného informačného systému, v ktorej bola ročná finančná správa zverejnená:** [www.sberbank.sk](http://www.sberbank.sk),  
denník Hospodárske noviny

**Dátum zverejnenia:** 30. 8. 2013

### **Predmet podnikania:**

**I. Povolené činnosti v súlade s ustanoveniami § 2 ods. 1 a 2 zákona č.483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov zákona o bankách (ďalej len "zákon o bankách"):**

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,
3. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
4. finančný lízing,
5. finančné sprostredkovanie,
6. funkciu depozitára,
7. investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
8. obchodovanie na vlastný účet
  - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
  - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
  - c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
9. poskytovanie bankových informácií,
10. poskytovanie investičných služieb pre klientov v rozsahu osobitného povolenia
11. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
12. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
13. prenájom bezpečnostných schránok,
14. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.
15. správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
16. uloženie vecí,
17. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
18. osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia §67 odst.1 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov,
19. vydávanie a správa elektronických peňazí,

## Polročná finančná správa za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2013

20. podriadený finančný agent v sektore poistenia a zaistenia,
21. viazaný finančný agent v sektore prijímania vkladov a poskytovania úverov,

### II. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb v súlade s ustanovením § 79a ods. 1 a v spojení s ustanovením § 6 ods. 1 a 2 zákona o cenných papieroch v tomto rozsahu:

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere
  - b) nástroje peňažného trhu
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania
  - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti
2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom
  - a) prevoditeľné cenné papiere
  - b) nástroje peňažného trhu
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania
  - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti
3. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom
  - a) prevoditeľné cenné papiere
  - b) nástroje peňažného trhu
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania
  - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti
4. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom
  - a) prevoditeľné cenné papiere
  - b) nástroje peňažného trhu
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania
  - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti
5. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom
  - a) prevoditeľné cenné papiere
  - b) nástroje peňažného trhu
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania
  - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien a úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti
6. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere
7. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere
8. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy a súvisiace služby, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek, vo vzťahu k finančným nástrojom:
  - a) prevoditeľné cenné papiere
  - b) nástroje peňažného trhu
  - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektami kolektívneho investovania
9. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu
10. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenía, splnutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku
11. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tieto spojené s poskytovaním investičných služieb
12. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s týmito finančnými nástrojmi
13. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov, investovanie do cenných papierov na vlastný účet

## Polročná finančná správa za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2013

### II. Účtovné závierky

Účtovná závierka je pripravená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IAS 34

**V zmysle § 35 ods. 2 písm. b) zákona o burze, polročná finančná správa obsahuje priebežnú účtovnú závierku v skrátenej štruktúre, ak táto priebežná účtovná závierka nie je súčasťou priebežnej správy.**

Účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou za polrok, ktorý sa skončil 30. 06. 2013 obsahuje:

- Súvahu
- Výkaz ziskov a strát
- Výkaz o pohybe vlastného imania
- Výkaz peňažných tokov
- Poznámky k priebežnej účtovnej závierke

Priebežná účtovná závierka za obdobie, ktoré sa skončilo 30. 06. 2013, vypracovaná v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 „Interim Financial Reporting“ pre priebežnú účtovnú závierku nebola overená audítorm.

Priebežná účtovná závierka za obdobie, ktoré sa skončilo 30. 06. 2013, vypracovaná v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 „Interim Financial Reporting“ pre priebežnú účtovnú závierku je ako samostatná príloha Polročnej finančnej správy.

**V zmysle § 35 ods. 3 zákona o burze, ak je emitent povinný vypracovať konsolidovanú účtovnú závierku v súlade s osobitným predpisom, musí byť priebežná účtovná závierka v skrátenej štruktúre zostavená v súlade s osobitným predpisom.**

Sberbank Slovensko, a.s. v zmysle platného zákona o účtovníctve a súčasnej štruktúre investícií nevzniká povinnosť zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku.

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

Obchody so spriaznenými osobami v zmysle tohto paragrafu sú súčasťou poznámok Priebežnej účtovnej závierky (str. 38, bod 37).

## **Polročná finančná správa za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2013**

### ***III. Priebežná správa***

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

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

V prvom polroku roku 2013 sa Sberbank Slovensko, a.s. naďalej sústreďovala na poskytovanie komplexných služieb na domácom trhu s hlavným dôrazom na segment retailových klientov, živnostníkov a malých a stredných podnikateľov. Banka však ponukou svojich služieb úspešne oslovuje aj väčšie firmy či globálne pôsobiace spoločnosti.

V oblasti úverových produktov pre privátnych klientov sa banka sústredila na ponuku úverov na zabezpečenie alebo rekonštrukciu bývania s mnohými výhodami pre klientov, čo sa odrazilo v medziročnom náraste objemu tohto typu úverov až o 12.9%, pričom aj celkový nárast úverov v hrubom vyjadrení zaznamenal vysokú dynamiku rastu až 12% ročne, čo banka považuje za mimoriadny úspech v časoch, keď celkový nárast na trhu v tejto oblasti je výrazne nižší.

Sberbank Slovensko, a.s. zaznamenala pozitívny vývoj aj v oblasti vkladov klientov, keď sa objem vkladov medziročne zvýšil o viac ako 23%. Tento trend je o to signifikantnejší, ak sa berú do úvahy trhové nárasty. Takýmto nárastom si banka zabezpečila aj zvýšenie trhového podielu – keďže predbehla svojou dynamikou rastu rast trhu. Klienti banky uprednostňovali termínované účty a sporiace účty, avšak s rastom biznisu, vo všeobecnosti, rástli aj bežné účty klientov.

Napriek pozitívnym obchodným výsledkom v kľúčových segmentoch banka ukončila prvý polrok 2013 so stratou 779 tis. Eur.

Pod tento výsledok sa podpísal, napriek pozitívnym obchodným výsledkom a vyšším prevádzkovým výnosom v porovnaní s minulým obdobím, hlavne zvýšený nárast prevádzkových nákladov – jednak z dôvodu zavedenia bankovej dane a tiež zvýšenými prevádzkovými nákladmi v súvislosti s rebrandingom a s tým spojenými nákladmi aj na marketing.

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

S účinnosťou od 15. februára 2013 zmenila banka obchodné meno na Sberbank Slovensko a. s., v súlade s názvom svojho hlavného akcionára (Sberbank Europe, AG) a názvom celej skupiny ruskej Sberbank.

S týmto krokom sa spájajú aj re-brandingové aktivity vrátane prestavby pobočkovej siete a komunikačnej kampane.

***c) predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky***

Banka sa na základe akvizície zo strany bankovej skupiny Sberbank začlenila do veľkej bankovej skupiny a je pripravená na ďalší rast. Okrem kapitálovej injekcie banka rozširuje svoju pobočkovú sieť a obchodnú klientelu aj mimo Slovenska. V súčasnosti poskytuje banka komplexné bankové služby prostredníctvom siete 41 obchodných miest. Najväčšiu dynamiku by mal naďalej zaznamenať segment financovania samostatne zárobkovo činných osôb a skupina klientov v retaili s vyššími príjmami s možnosťou využitia aj iných

## Polročná finančná správa za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2013

predajných možností v rámci banky. Zvýšenie efektívnosti a ziskovosti pri raste trhového podielu je kľúčovým bankovým zámerom na ďalšie obdobie.

*d) nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja*

Banka nevykonáva uvedené činnosti.

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

Banka nevykonáva uvedené transakcie.

*f) návrhu na rozdelenie zisku alebo vyrovnanie straty*

Riadne valné zhromaždenie banky rozhodlo o úhrade straty spoločnosti za obchodný rok 2012 nasledovne:

	<b>2012</b> <b>tis. EUR</b>
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	- 47 726
	<u>- 47 726</u>

*a) údajoch požadovaných podľa osobitných predpisov*

Na banku sa nevzťahujú uvedené osobitné predpisy.

*b) tom, či účtovná jednotka má organizačnú zložku v zahraničí*

Banka nemá k 30.06.2013 žiadnu organizačnú zložku v zahraničí.

### § 20 ods. 5 zákona o účtovníctve

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

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

Finančné deriváty na obchodovanie a zabezpečenie úrokového a menového rizika zahŕňajú derivátové pohľadávky a záväzky, ktoré nie sú klasifikované ako pohľadávky alebo záväzky na predaj. Finančné deriváty sú oceňované v reálnej hodnote v súvahe. Derivát s kladnou reálnou hodnotou sa vykazuje ako pohľadávka z finančných derivátov a derivát so zápornou reálnou hodnotou sa vykazuje ako záväzok z

## **Polročná finančná správa za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2013**

finančných derivátov. Vysporiadanie zmien ich reálnej hodnoty závisí od ich klasifikácií do nasledovných kategórií:

- Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)
- Zabezpečenie peňažných tokov (Cash flow hedge)
- Deriváty určené na obchodovanie
- Vložené deriváty

Informácie sú súčasťou bodu b)

### ***b) cenových rizikách, úverových rizikách, rizikách likvidity a rizikách súvisiacich s tokom hotovosti, ktorým je účtovná jednotka vystavená***

Banka je vystavená najmä nasledujúcim rizikám:

- Úverové riziko
- Riziko likvidity
- Trhové riziko
- Operačné riziko

Banka monitoruje a analyzuje krátkodobý a dlhodobý vývoj všetkých rizík, ich dopadov a priebežne upravuje svoje procesy s výhľadom do budúcnosti. Zároveň banka kladie veľmi veľký dôraz na riadenie rizika likvidity a dodržiavanie regulačných požiadaviek v tejto oblasti, upravené Národnou bankou Slovenska.

#### **Úverové riziko**

Úverové riziko predstavuje riziko finančnej straty z nedodržania zmluvných podmienok dlžníkom alebo protistranou. Riadenie úverových rizík zabezpečuje stanovenie prijateľného exponovania úverového rizika banky, minimalizáciu potencionálnych strát pre banku, ktoré môžu vzniknúť realizáciou úverového obchodu s klientom. Uskutočňuje sa prostredníctvom organizácie riadenia úverových rizík v banke, a to procesmi, ktoré sú stanovené v súbore interných smerníc riadenia úverového rizika za podpory systémov pre riadenie úverových rizík.

Za účelom minimalizácie úverového rizika pri poskytovaní a počas života úverových obchodov banka hodnotí bonitu klienta/obchodu prostredníctvom ratingového nástroja s nastavením diferencovaných parametrov pre jednotlivé segmenty klientov. Stanovenie ratingového stupňa klienta/obchodu ovplyvňuje úroveň bonity klienta, druh, výška, splatnosť úveru. Banka zaradí hodnotením klienta alebo obchodu do stupňa ratingu od najlepšieho po najhoršieho, pričom najhorší stupeň znamená najvyššiu pravdepodobnosť straty. Osobitne je riadené a sledované riziko hypotekárnych úverov. Banka má vytvorený proces stanovenia a pravidelnej aktualizácie ratingu a proces kontroly pridelovania ratingu v interných smerniciach. Dodržiavanie limitov na krajinu, segment, maximálnu angažovanosť, stupeň ratingu, skupinu odvetvia a klienta – osoby s osobitným vzťahom k banke, banka priebežne monitoruje, vyhodnocuje a premieta do svojej činnosti.

#### **Systém limitov**

Smernice k riadeniu úverového rizika obsahujú stanovený systém limitov. Proces schvaľovania úverov obsahuje prehodnotenie individuálneho žiadateľa o úver, úverového limitu na protistranu a zabezpečenia za účelom mitigácie rizika. Banka pravidelne sleduje vývoj úverového portfólia, aby zabezpečila možnosť včasného zasiahnutia za účelom minimalizácie potencionálnych strát.

Banka má zadané limity v oblasti úverového rizika podľa:

- a. segmentu klienta (banky)

## **Polročná finančná správa za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2013**

- b. ratingu klienta,
- c. klienta a skupiny klientov a prepojených klientov,
- d. klienta – osoby s osobitným vzťahom k banke,
- e. skupiny odvetví ekonomických činností,,
- f. štáty,
- g. banky.

Za účelom zmiernenia úverového rizika ako sekundárny zdroj splácania úveru počas procesu schvaľovania úverov vyžaduje banka nasledujúce typy zaistenia:

- Cenné papiere
- Nehnutelnosti
- Záruky (štátne, bankové)
- Záložné právo na hnutelný majetok
- Pohľadávky
- Peňažný vklad
- Ručenie
- Poistenie

Banka uplatňuje metódu štandardizovaného prístupu pre výpočet kapitálovej požiadavky v zmysle opatrenia NBS pre výpočet kapitálovej požiadavky pre úverové riziko a súhrnnú metódu pre uplatňovania zabezpečenia.

### Riziko vysporiadania

Z činností, ktoré sa uskutočňujú v banke, môže vyplynúť riziko vysporiadania v momente zúčtovania transakcií a obchodov. Riziko vysporiadania je riziko vykázania straty z dôvodu neschopnosti protistrany dodržať svoje záväzky a uhradiť hotovosť, cenné papiere alebo dodať iný majetok, ktorý bol zmluvne dohodnutý.

Pre určité typy transakcií si banka znižuje svoje riziká prostredníctvom uskutočňovania vysporiadania cez settlement/clearing agenta tak, aby sa zabezpečilo zúčtovanie iba v prípade, ak obe strany splnili svoje zmluvné záväzky. Settlement limity sú časťou úverového schvaľovacieho/limit monitoring procesu.

### Riziko likvidity

Pod pojmom likvidita sa rozumie schopnosť banky plniť svoje záväzky v požadovanej výške a čase. Riadenie likvidity je chápané ako súčasť procesu riadenia aktív a pasív banky. Riadením štruktúry aktív a pasív na dennej báze je poverené oddelenie Riadenie aktív a pasív. Postupy zabezpečené oddelením Riadenie aktív a pasív zahŕňajú pravidelné sledovanie riadenia budúcich peňažných tokov na strane aktív a pasív podľa jednotlivých mien a sledovanie jednotlivých ukazovateľov vývoja likvidity.

Systém riadenia rizika likvidity banky je definovaný ako množina postupov a pravidiel, ktorých základným cieľom je včas identifikovať, merať, sledovať a minimalizovať (resp. udržiavať na prijateľnej úrovni) riziko poklesu likvidity banky. Sledovaním a riadením rizika likvidity je poverené oddelenie Riadenie aktív a pasív s podporou štábného útvaru Market Risk Management. Riadenie likvidity a rizika likvidity je oddelené až po najvyššiu riadiacu úroveň.

Vyhodnotenie vývoja likviditnej situácie banky a prijímanie strategických rozhodnutí v tejto oblasti prebieha na úrovni ALCO výboru.



## **Polročná finančná správa za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2013**

### **Trhové riziko**

Trhovým rizikom sa chápe riziko neočakávaných strát resp. zmien hodnoty aktív a pasív v dôsledku fluktuácie (zmien) trhových parametrov a to najmä zmien úrokových mier, devízových kurzov, cien dlhových a majetkových cenných papierov a cien komodít. Cieľom riadenia trhových rizík je merať, monitorovať a eliminovať dopad zmien trhových parametrov na hodnotu aktív a pasív banky v súlade so stratégiou riadenia rizík a definovaným rizikovým apetítom banky.

Banka môže obchodovať len tie finančné nástroje (na regulovaných trhoch a OTC), ktoré boli riadne schválené v zmysle platného procesu pre zavedenie treasury produktov. Zaradenie obchodov do obchodnej a bankovej knihy vychádza z definovaných pravidiel a pre pozície v obchodnej a bankovej knihe je nastavený systém interných limitov, ktorý je pravidelne monitorovaný.

Zámerom banky je udržiavať otvorenú čistú devízovú pozíciu v rámci limitov definovaných interne alebo materskou spoločnosťou. Limity sú stanovené pre každú menu individuálne, ako aj pre celkovú menovú pozíciu banky.

Riziko úrokových mier je riadené oddeleniami ALM a Global Markets využívajúc pri tom štandardné nástroje peňažného a kapitálového trhu. Celková akceptovateľná hodnota úrokového rizika banky je limitovaná ako maximálne prípustná zmena hodnoty úrokovej pozície pri 200 bodovom paralelnom posune výnosovej krivky. Táto zmena je porovnávaná oproti hodnote vlastných zdrojov banky.

Kvantifikácia pre pozície riadené odborom Treasury je zabezpečovaná na dennej báze. Výpočet je realizovaný pre oblasť menovú a úrokovú. Systém limitov je stanovený pre jednotlivé oblasti ako aj pre celkovú pozíciu.

Nezávislý monitoring obchodných aktivít Treasury, kontrola čerpania limitov, stresové a spätné testovanie používaných modelov sú zabezpečené oddelením Market Risk Management. Pravidelný prehľad vývoja trhových rizík v banke tvorí súčasť správy pre Výbor pre riziko.

### **Operačné riziko**

Cieľom celkového procesu riadenia operačného rizika je optimalizácia procesov pre zníženie pravdepodobnosti výskytu a/alebo dopadov a škôd. Riadenie operačného rizika tým spĺňa nielen regulátorne požiadavky, ale súčasne slúži na zlepšenie vnútornej organizácie banky a organizácie postupov v rámci proaktívneho riadenia rizika.

Operačné riziko zahŕňa riziko strát, ktoré nastávajú následkom neprimeranosti alebo zlyhania interných postupov (procesov), ľudí, systémov alebo vplyvom externých udalostí. Jedným z kľúčových činností pre riadenie rizika je evidencia týchto udalostí a strát (aj potenciálnych).

Banka uplatňuje preventívne (proaktívne) metódy riadenia operačného rizika – ako analýza a ohodnotenie rizika pre procesy a všetky nové produkty (risk mapping a risk control self assessment), poistenie, outsourcing, interný kontrolný systém, kľúčové ukazovatele rizika, núdzové plány (business continuity management) a budovanie povedomia (školenia). Súčasťou riadenia operačného rizika je aj riadenie informačnej a dátovej bezpečnosti, ochrana dát a informácií (vrátane ochrany osobných údajov).

Okrem spomenutých preventívnych metód riadenia operačného rizika, v prípade, že napriek prevencii nastanú udalosti súvisiace s operačným rizikom, ktoré priniesli alebo mohli priniesť stratu, banka má zavedený proces zberu údajov o takýchto udalostiach, ich analýzy, reportovania a monitorovania implementácie opatrení, ktoré majú za úlohu mitigovať opätovný vznik udalostí.

Banka uplatňuje metódu štandardizovaného prístupu pre výpočet kapitálovej požiadavky v zmysle opatrenia NBS pre výpočet kapitálovej požiadavky.

## Polročná finančná správa za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2013

Operačné riziko v sebe nesie aj o strategické a reputačné riziká. ako aj straty plynúce z compliance a právneho rizika.

### § 20 ods. 6 zákona o účtovníctve

**Účtovná jednotka, ktorá emitovala cenné papiere a tie boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, je povinná vo výročnej správe uviesť ako osobitnú časť výročnej správy vyhlásenie o správe a riadení, ktoré obsahuje**

*a) odkaz na kódex o riadení spoločností, ktorý sa na ňu vzťahuje alebo ktorý sa rozhodla dodržiavať pri riadení, a údaj o tom, kde je kódex o riadení spoločností verejne dostupný*

Sberbank Slovensko, a.s., sa riadi Kódexom správy a riadenia spoločností na Slovensku vydaného Stredoeurópskou asociáciou správy a riadenia spoločností. Znenie Kódexu je prístupné na stránke Stredoeurópskej asociácie správy a riadenia spoločností, [www.cecga.org](http://www.cecga.org).

*b) všetky významné informácie o metódach riadenia a údaj o tom, kde sú informácie o metódach riadenia zverejnené*

Sberbank Slovensko, a.s. sa riadi a spravuje metódami riadenia platnými pre oblasť bankovníctva a finančných trhov v Slovenskej republike. Základnými právnymi predpismi upravujúcimi metódy riadenia pre ňou vykonávané činnosti sú zákon o bankách Zákon č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a zákon o cenných papieroch a investičných službách Zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Uvedené právne predpisy sú verejne dostupné na stránke Národnej banky Slovenska, [www.nbs.sk](http://www.nbs.sk).

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

Sberbank Slovensko, a.s., podľa dostupných informácií spĺňa všetky podmienky uvedené v Kódexe správy a riadenia spoločností na Slovensku. Znenie Kódexu je prístupné na stránke Stredoeurópskej asociácie správy a riadenia spoločností, [www.cecga.org](http://www.cecga.org).

*d) opis systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík*

Systém vnútornej kontroly vo Sberbank Slovensko, a.s. je plne v súlade so zákonom o bankách<sup>1</sup> pozostáva z kontrolných procesov a kontrolných činností, ktoré sú súčasťou prevádzkových pracovných postupov a vykonávajú ich zamestnanci a organizačné jednotky, ktoré sa jednotlivých pracovných postupov zúčastňujú. Vedúci zamestnanci týchto organizačných jednotiek alebo nimi poverené osoby sú zodpovedné za kontrolné procesy a ich výsledky.

Kontrolu nezávislú od prevádzkových pracovných postupov vykonáva nezávislý odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu, ktorý kontroluje najmä dodržiavanie zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, vnútorných predpisov a postupov vo Sberbank Slovensko, a.s.; skúma a hodnotí najmä funkčnosť a účinnosť riadiaceho a kontrolného systému, systému riadenia rizík a systému hodnotenia primeranosti

---

<sup>1</sup> § 23 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

## **Polročná finančná správa za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2013**

vnútorného kapitálu a plnenie požiadaviek na vlastné zdroje, likviditu a dodržiavanie obmedzení majetkovej angažovanosti.

Systém riadenia rizík vo Sberbank Slovensko, a.s., v súlade so zákonom o bankách<sup>2</sup> pozostáva zo špecializovaných pracovísk, procesov a nástrojov na identifikáciu, monitoring, analýzu a riadenie všetkých rizík. Hlavným cieľom týchto štruktúr je najmä identifikácia, hodnotenie riešenie dopadov jednotlivých druhov rizík priebežnou úpravou svojich procesov resp. limitov. Identifikáciou a ohodnotením je možné riziká riadiť a tým predchádzať stratám a škodám pri činnosti Sberbank Slovensko, a.s.

Systémy procesy a nástroje na výkon vnútornej kontroly a riadenie rizík sú obsiahnuté v riadiacich aktoch Sberbank Slovensko, a.s.. Riadiace akty sú pravidelne aktualizované, čím sa zabezpečuje implementácia nových nástrojov na výkon vnútornej kontroly a riadenie rizika.

### ***e) informácie o činnosti valného zhromaždenia, jeho právomociach, opis práv akcionárov a postupu ich vykonávania***

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti. Právo zúčastňovať sa na jeho zasadnutiach prislúcha všetkým akcionárom.

Valné zhromaždenie zasadá ako riadne alebo mimoriadne valné zhromaždenie. Zasadnutia riadneho a mimoriadneho valného zhromaždenia zvoláva predstavenstvo. V súrnych prípadoch môže zvolať mimoriadne valné zhromaždenie aj dozorná rada.

Predstavenstvo je povinné zvolať riadne valné zhromaždenie každý rok, najneskôr do 5 mesiacov po ukončení kalendárneho roka, pokiaľ platné právne predpisy nestanovujú kratšiu lehotu.

Valné zhromaždenie rozhoduje o všetkých záležitostiach spoločnosti, pokiaľ stanovy alebo zákon nevyhradzujú rozhodovacie právomoci iným orgánom spoločnosti.

Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

- a) zmena stanov, ak zákon neustanovuje inak;
- b) rozhodnutie o zvýšení a znížení základného imania, o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie podľa právnych predpisov platných v Slovenskej republike a vydanie prioritných dlhopisov alebo vymeniteľných dlhopisov;
- c) voľba a odvolanie členov dozornej rady s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami spoločnosti;
- d) menovanie a odvolanie členov vyboru pre audit;
- e) schválenie riadnej individuálnej účtovnej závierky, mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade strát a určení tantiém;
- f) rozhodnutie o zrušení spoločnosti;
- g) rozhodnutie o skončení obchodovania s akciami spoločnosti na burze a rozhodnutie o tom, že spoločnosť prestáva byť verejnou akciovou spoločnosťou;
- h) rozhodovanie o schválení zmluvy o prevode podniku alebo zmluvy o prevode časti podniku;
- i) rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré právne predpisy zahŕňajú do pôsobnosti valného zhromaždenia.

Valné zhromaždenie prijíma rozhodnutia zásadne jednoduchou väčšinou hlasov. Na schválenie rozhodnutia valného zhromaždenia podľa písm. a), b) a f) je potrebná dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov a musí sa o tom vyhotoviť notárska zápisnica. Dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov je potrebná aj na schválenie rozhodnutia valného zhromaždenia podľa písm. g).

---

<sup>2</sup> § 23 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

## **Polročná finančná správa za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2013**

### **Základné práva a povinnosti akcionárov**

Akcionár podľa pomeru svojej kapitálovej účasti má právo zúčastňovať sa na riadení spoločnosti, na jej zisku (dividende) a na likvidačnom zostatku po jej zrušení s likvidáciou.

Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia týkajúce sa záležitostí spoločnosti alebo osôb ovládaných spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia a uplatňovať na ňom návrhy.

Na každú kmeňovú akciu s menovitou hodnotou 186 eur pripadá jeden hlas 186 hlasov a na každú kmeňovú akciu s menovitou hodnotou 166 eur pripadá 166 hlasov.

Hlasovanie sa vykonáva zdvihnutím ruky s hlasovacím lístkom, na ktorom je uvedený počet akcií jednotlivého akcionára, s ktorými je spojené právo hlasovať. Ktorýkoľvek akcionár, je oprávnený dať návrh na vykonanie tajného hlasovania. Na prijatie takéhoto návrhu je potrebný súhlas nadpolovičnej väčšiny hlasov prítomných akcionárov.

Akcionár je oprávnený vykonávať svoje práva na valnom zhromaždení osobne alebo prostredníctvom oprávneného zástupcu, ktorého k tomu písomne splnomocní („splnomocnenec“). Splnomocnencom nemôže byť člen dozornej rady. Podpis akcionára na plnomocenstve musí byť úradne osvedčený. Plnomocenstvo môže byť vystavené len pre jedno konkrétne valné zhromaždenie a na prípadné pokračovanie zasadnutia valného zhromaždenia, pre ktoré bolo plnomocenstvo vystavené, ak bolo prerušené. V prípade, ak akcionár splnomocní na výkon hlasovacích práv spojených s tými istými akciami na jednom valnom zhromaždení viacerých splnomocnencov, spoločnosť umožní hlasovanie tomu splnomocnencovi, ktorý sa na valnom zhromaždení zapísal do listiny prítomných skôr.

Podrobnejšie informácie sú v platných stanovách Sberbank Slovensko, a.s.

### **f) informácie o zložení a činnosti predstavenstva a jeho výborov**

*Členovia predstavenstva Sberbank Slovensko, a.s.*

<b>Titl. Meno a priezvisko</b>	<b>Funkcia</b>
JUDr. Samuel Vlčan	predseda
Dipl.-Kfm. Manfred Gram	člen
Ing. Rastislav Murgaš	člen
Nedialko Radikov	člen

Predstavenstvo je štatutárnym orgánom, ktorý riadi činnosť banky a koná v jej mene. Predstavenstvo sa skladá z najmenej troch a navyše z piatich členov a je volené dozornou radou na trojročné obdobie. Dozorná rada určí, ktorý z členov predstavenstva je predsedom predstavenstva. Dozorná rada môže z členov predstavenstva určiť aj podpredsedu predstavenstva.

Predstavenstvo na plnenie svojich úloh využíva jednotlivé organizačné jednotky, ktoré sú zadelené do jednotlivých rezortov predstavenstva. Rozdelenie rezortov predstavenstva je schvaľované dozornou radou na základe návrhu predstavenstva na zmenu organizačnej štruktúry spoločnosti, ktoré zohľadňuje právne predpisy

## **Polročná finančná správa za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2013**

platné v Slovenskej republike. Predstavenstvo je zodpovedné za tvorbu, uskutočňovanie, sledovanie a kontrolu obchodných zámerov spoločnosti a organizovanie činnosti spoločnosti v súlade s právnymi predpismi platnými v Slovenskej republike a vykonáva práva zamestnávateľa.

Podrobnejšie informácie sú v platných stanovách Sberbank Slovensko, a.s.

Predstavenstvo zriadilo pre podporu výkonu svojich činností niekoľko špecializovaných výborov a komisií. Ich zriadenie, fungovanie a právomoci sú stanovené príslušnými vnútornými predpismi banky. Jedná sa o nasledujúce výbory a komisie:

1. Výbor riadenia aktív/pasív Sberbank Slovensko, a.s.,
2. Výbor pre riziko Sberbank Slovensko, a.s.,
3. Úverový výbor Sberbank Slovensko, a.s.,
4. Výbor pre kvalitu dát Sberbank Slovensko, a.s.,
5. Výbor pre boj proti podvodom a Operačné riziko Sberbank Slovensko, a.s.,
6. Škodová komisia Sberbank Slovensko, a.s.,
7. Vyrad'ovacia komisia Sberbank Slovensko, a.s.,
8. Bezpečnostná komisia Sberbank Slovensko, a.s.

Výbor riadenia aktív/pasív Sberbank Slovensko, a.s., slúži na zabezpečenie efektívneho schvaľovania a podporu rozhodovania v procesoch, súvisiacich s riadením aktív a pasív banky. Účastníkmi zasadaní výboru sú členovia predstavenstva a vybraní vedúci zamestnanci Sberbank Slovensko, a.s..

Výbor pre riziko Sberbank Slovensko, a.s. sa zaoberá riadením rizík a kapitálovej štruktúry banky, komunikáciou všeobecne platnej politiky rizika smerom k verejnosti prostredníctvom stratégie rizika vo všeobecnosti, ako aj prostredníctvom rozhodnutí o alokácii kapitálu pre jednotlivé oblasti rizika alebo ustanovení, týkajúcich sa určitých typov klientskych segmentov/produktov. Účastníkmi zasadaní výboru sú členovia predstavenstva a poverení členovia vyššieho manažmentu Sberbank Slovensko, a.s..

Úverový výbor je poradným orgánom predstavenstva a ďalších osôb oprávnených na schvaľovanie úverových obchodov Sberbank Slovensko, a.s.. Účastníkmi zasadaní tohto výboru sú členovia predstavenstva a určení členovia vyššieho manažmentu Sberbank Slovensko.

Výbor pre kvalitu dát vznikol z dôvodu potreby sledovania kvality údajov slúžiacich pre efektívny proces riadenia rizík Sberbank Slovensko, a.s. Výbor dohliada na zodpovedné rozhodovanie s ohľadom na dopad na rizikovo vážené aktíva ako prioritnej oblasti záujmu vedenia banky a korektný reporting voči regulátorovi, do materskej spoločnosti ako aj pre potreby interného reportingu v rámci banky.

Výbor pre prevenciu podvodov a operačné riziko je poradným orgánom predstavenstva Sberbank Slovensko, a.s. v otázkach prevencie a riešenia prípadov trestnej činnosti a prípadov operačného rizika. Výbor má samostatnú rozhodovaciu právomoc v oblasti dohľadu nad vyšetrovaním, prevencie a prípadov trestnej činnosti a prípadov operačného rizika.

Škodová komisia je poradným orgánom predstavenstva Sberbank Slovensko, a.s. Jej funkciou je hodnotenie stanoveného okruhu škôd, ktoré vznikli pri činnosti banky, posúdenie prípadnej zodpovednosti zamestnancov banky a navrhnutie spôsobu a výšky úhrady škody. Komisia má troch členov, zasadá riadne raz za štvrtrok a v prípade potreby zasadá mimoriadne.

Vyrad'ovacia komisia je poradným orgánom predstavenstva Sberbank Slovensko, a.s. Jej funkciou je na základe predložených návrhov na vyradenie majetku z používania posúdiť ich opodstatnenosť a odporučiť predstavenstvu banky spôsob naloženia s vyrad'ovaným majetkom banky. Vyrad'ovacia komisia má päť členov, zasadá riadne dvakrát ročne, v prípade potreby zasadá mimoriadne.

Bezpečnostná komisia je poradným orgánom predstavenstva Sberbank Slovensko, a.s. Jej hlavnou funkciou je analýza identifikovaných bezpečnostných incidentov, návrh a príprava opatrení a odporúčaní, ktoré predkladá

## Polročná finančná správa za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2013

na rozhodnutie predstavenstvu banky. Bezpečnostná komisia je zároveň poradným orgánom pri vývoji pracovných postupov a procedúr, ktoré sú potrebné na presadzovanie a dodržiavanie Bezpečnostnej politiky a Štandardov informačnej bezpečnosti. Bezpečnostná komisia má šesť stálych členov, zasadá riadne dva krát ročne, v prípade potreby zasadá mimoriadne.

### § 20 ods. 7 zákona o účtovníctve

Účtovná jednotka, ktorá emitovala cenné papiere a tie boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, je povinná vo výročnej správe zverejniť aj údaje o

*a) štruktúre základného imania vrátane údajov o cenných papieroch, ktoré neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu v žiadnom členskom štáte alebo štáte Európskeho hospodárskeho priestoru s uvedením druhov akcií, opisu práv a povinností s nimi spojených pre každý druh akcií a ich percentuálny podiel na celkovom základnom imaní*

### AKCIE

**Druh, forma a podoba cenného papiera:** kmeňová akcia na meno - zaknihovaný cenný papier  
Akcie nie sú prijaté na regulovaný trh burzy

**Číslo ISIN:**  
1. emisia: SK1110000660 séria 01  
2. emisia: SK1110003524 séria 01  
3. emisia: SK1110016799 séria 01

**Počet:**  
1. emisia: 60 000 ks  
2. emisia: 29 550 ks  
3. emisia: 105 337 ks

**Menovitá hodnota:**  
1. emisia: 186,- EUR  
2. emisia: 186,- EUR  
3. emisia: 186,- EUR

**Opis práv:** Právo podieľať sa na riadení banky, na zisku a likvidačnom zostatku a hlasovacie práva.

### Percentuálny podiel na celkovom základnom imaní:

SK1110000660	
Sberbank Europe AG	98,48%
Ostatné právnické osoby	0,03%
Fyzické osoby	1,49%
SK1110003524	
Sberbank Europe AG	99,84%
Fyzické osoby	0,16%
SK1110016799	
Sberbank Europe AG	99,93%
Fyzické osoby	0,07%

**Sberbank Slovensko, a.s.**

## **Polročná finančná správa za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2013**

<b>Druh, forma a podoba cenného papiera:</b>	kmeňová akcia na meno - zaknihovaný cenný papier akcie nie sú prijaté na regulovaný trh burzy															
<b>Číslo ISIN:</b>	1. emisia: SK1110000678 séria 01 2. emisia: SK1110000678 séria 02 3. emisia: SK1110000678 séria 03 4. emisia: SK1110003516 séria 01															
<b>Počet:</b>	1. emisia: 22 400 ks 2. emisia: 10 400 ks 3. emisia: 34 000 ks 4. emisia: 32 904 ks															
<b>Menovitá hodnota:</b>	1. emisia: 166,- EUR 2. emisia: 166,- EUR 3. emisia: 166,- EUR 4. emisia: 166,- EUR															
<b>Opis práv:</b>	Právo podieľať sa na riadení banky, na zisku a likvidačnom zostatku a hlasovacie práva.															
<b>Percentuálny podiel na celkovom základnom imaní:</b>	<table><tr><td>SK1110000678</td><td></td></tr><tr><td>Sberbank Europe AG</td><td>98,97%</td></tr><tr><td>Ostatné právnické osoby</td><td>0,01%</td></tr><tr><td>Fyzické osoby</td><td>1,02%</td></tr><tr><td>SK1110003516</td><td></td></tr><tr><td>Sberbank Europe AG</td><td>99,74%</td></tr><tr><td>Fyzické osoby</td><td>0,26%</td></tr></table>		SK1110000678		Sberbank Europe AG	98,97%	Ostatné právnické osoby	0,01%	Fyzické osoby	1,02%	SK1110003516		Sberbank Europe AG	99,74%	Fyzické osoby	0,26%
SK1110000678																
Sberbank Europe AG	98,97%															
Ostatné právnické osoby	0,01%															
Fyzické osoby	1,02%															
SK1110003516																
Sberbank Europe AG	99,74%															
Fyzické osoby	0,26%															

### ***b) obmedzeniach prevoditeľnosti cenných papierov***

Akcie Sberbank Slovensko, a.s., znejú na meno a sú vydané v zaknihovanej podobe, v súlade s príslušnými platnými právnymi predpismi Slovenskej republiky a nie sú obchodovateľné na burze,. Akcie sú registrované v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a. s.. Akcie sú nedeliteľné. Prevod akcií nie je obmedzený, akcie sú voľne prevoditeľné mimo burzového trhu.

## **HYPOTEKÁRNE ZÁLOŽNÉ LISTY**

**Druh, forma a podoba cenného papiera:** hypotekárny záložný list na doručiteľa - zaknihovaný dlhopis

**Číslo ISIN:**

1. emisia: SK4120004417
2. emisia: SK4120004755
3. emisia: SK4120005133
4. emisia: SK4120005364
5. emisia: SK4120005489
6. emisia: SK4120005687

Sberbank Slovensko, a.s.

**Polročná finančná správa  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2013**

7. emisia: SK4120006008  
8. emisia: SK4120006446  
9. emisia: SK4120006875  
10. emisia: SK4120007634  
11. emisia: SK4120007873  
12. emisia: SK4120007915  
13. emisia: SK4120007998  
14. emisia: SK4120008459  
15. emisia: SK4120008681  
16. emisia: SK4120008889  
17. emisia: SK4120008921  
18. emisia: SK4120008970

**Počet:**

1. emisia: 7 500 ks  
2. emisia: 5 000 ks  
3. emisia: 4 300 ks  
4. emisia: 4 600 ks  
5. emisia: 3 800 ks  
6. emisia: 4 700 ks  
7. emisia: 4 900 ks  
8. emisia: 2 000 ks  
9. emisia: 7 531 ks  
10. emisia: 9 038 ks  
11. emisia: 10 000 ks  
12. emisia: 10 000 ks  
13. emisia: 10 000 ks  
14. emisia: 15 000 ks  
15. emisia: 20 000 ks  
16. emisia: 22 000 ks  
17. emisia: 40 000 ks  
18. emisia: 13 500 ks

**Menovitá hodnota:**

1. emisia: 3 319,39 EUR  
2. emisia: 3 319,39 EUR  
3. emisia: 3 319,39 EUR  
4. emisia: 3 319,39 EUR  
5. emisia: 3 319,39 EUR  
6. emisia: 3 319,39 EUR  
7. emisia: 3 319,39 EUR  
8. emisia: 3 319,39 EUR  
9. emisia: 3 319,39 EUR  
10. emisia: 3 319,39 EUR  
11. emisia: 3 000 EUR  
12. emisia: 2 000 EUR  
13. emisia: 1 000 EUR  
14. emisia: 1 000 EUR  
15. emisia: 1 000 EUR  
16. emisia: 1 000 EUR  
17. emisia: 1 000 EUR  
18. emisia: 1 000 EUR

**Dátum začiatku vydávania (emisie) HZL:**

1. emisia 30. 11. 2004



**Polročná finančná správa  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2013**

2. emisia	01. 12. 2005
3. emisia	01. 12. 2006
4. emisia	28. 03. 2007
5. emisia	20. 07. 2007
6. emisia	28. 11. 2007
7. emisia	28. 05. 2008
8. emisia	26. 11. 2008
9. emisia	11. 11. 2009
10. emisia	26. 11. 2010
11. emisia	11. 05. 2011
12. emisia	27. 05. 2011
13. emisia	01. 12. 2011
14. emisia	28. 03. 2012
15. emisia	08. 08. 2012
16. emisia	26. 11. 2012
17. emisia	28. 12. 2012
18. emisia	24. 01. 2013

**Termín splatnosti menovitej hodnoty HZL:**

1. emisia	30. 11. 2009
2. emisia	01. 12. 2010
3. emisia	01. 12. 2011
4. emisia	28. 03. 2012
5. emisia	20. 07. 2012
6. emisia	28. 11. 2010
7. emisia	28. 05. 2011
8. emisia	15. 10. 2013
9. emisia	11. 05. 2011
10. emisia	26. 11. 2012
11. emisia	12. 05. 2014
12. emisia	27. 05. 2013
13. emisia	01. 12. 2021
14. emisia	28. 03. 2018
15. emisia	08. 08. 2015
16. emisia	26.11. 2015
17. emisia	28.12. 2017
18. emisia	24. 01. 2018

**Spôsob určenia výnosu emisie HZL:**

1. emisia	Výnos je určený fixnou úrokovou sadzbou 4,6% p. a., vypočítaný na báze 30/360.
2. emisia	Výnos je určený fixnou úrokovou sadzbou 3,0% p. a., vypočítaný na báze 30/360.
3. emisia	Výnos je určený fixnou úrokovou sadzbou 4,5% p. a., vypočítaný na báze 30/360.
4. emisia	Výnos je určený pohyblivou úrokovou sadzbou 6M BRIBOR, vypočítaný na báze act/360.
5. emisia	Výnos je určený pohyblivou úrokovou sadzbou 6M BRIBOR + 0,07%, vypočítaný na báze 30/360.
6. emisia	Výnos je určený pohyblivou úrokovou sadzbou 6M BRIBOR, vypočítaný na báze 30/360.
7. emisia	Výnos je určený fixnou úrokovou sadzbou 4,4% p.a., vypočítaný na báze 30/360.
8. emisia	Výnosy sú určené nasledovne:

## Polročná finančná správa za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2013

Pre prvé úrokové obdobie je výnos určený fixnou úrokovou sadzbou 5,76% p.a. Výnos bude splatný 15. 10. 2009. Výnos pre druhé až piate výnosové obdobie je určený pohyblivou úrokovou sadzbou vo výške 12M BRIBOR + 0,60% p.a.. Výnos pre druhé až piate úrokové obdobie bude fixovaný druhý pracovný deň pre začiatkom úrokového obdobia. V prípade, ak 12M BRIBOR nebude 2 pracovné dni pred začiatkom úrokového obdobia fixovaný, bude použitý predchádzajúci fixovaný 12M BRIBOR. Úrokový obdobím sa na účely týchto emisných podmienok rozumie obdobie medzi jednotlivými termínmi výplaty výnosov.

9. emisia Výnos je určený nasledovne:  
Výnos je určený pohyblivou úrokovou sadzbou 3M EURIBOR + 0,64%. Báza na výpočet výnosu je stanovená na act/360.
10. emisia Výnos je určený pohyblivou úrokovou sadzbou .
11. emisia Výnos je určený pohyblivou úrokovou sadzbou 3M EURIBOR + 1% p.a.. Báza na výpočet je stanovená na act/360.
12. emisia Výnos je určený pohyblivou úrokovou sadzbou 3M EURIBOR + 1% p.a., Báza na výpočet je stanovená na act/360.
13. emisia Dlhopisy nebudú úročené žiadnou úrokovou sadzbou. Výnos dlhopisov predstavuje rozdiel medzi Emisným kurzom a Splatnou sumou Dlhopisu. Pri akýchkoľvek výpočtoch týkajúcich sa Dlhopisov (vrátane výpočtov súvisiacich s obchodovaním s Dlhopismi) sa bude používať konvencia pre určenie zlomku dní „Act/360“, čo znamená, že pre účely výpočtov sa vychádza z toho, že jeden rok má 360 dní, avšak vychádza sa zo skutočne uplynutého počtu dní v danom období.
14. emisia Výnos je určený fixnou úrokovou sadzbou 4,00% p.a., Báza na výpočet výnosu je stanovená na 30/360.
15. emisia: Výnos je určený pohyblivou úrokovou sadzbou 3M EURIBOR + 2,00 % p.a. Báza na výpočet výnosu je stanovená na act/360.
16. emisia: Výnos je určený pohyblivou úrokovou sadzbou 3M EURIBOR + 1,50 % p.a. Báza na výpočet výnosu je stanovená na act/360.
17. emisia: Výnos je určený pohyblivou úrokovou sadzbou 3M EURIBOR + 0,90 % p.a. Báza na výpočet výnosu je stanovená na act/360.
18. emisia: Výnos je určený pohyblivou úrokovou sadzbou 3M EURIBOR + 0,90 % p.a. Báza na výpočet výnosu je stanovená na act/360.

### Termín výplaty výnosov:

1. emisia ročne, k 30. 11. bežného roka
2. emisia ročne, k 01. 12. bežného roka
3. emisia ročne, k 01. 12. bežného roka
4. emisia polročne, k 28.03. a 28.09. bežného roka
5. emisia polročne, k 20.01. a 20.07. bežného roka
6. emisia polročne, k 28.11. a 28.05. bežného roka
7. emisia ročne, k 28. 05. bežného roka
8. emisia ročne, k 15. 10, bežného roka

## Polročná finančná správa za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2013

9. emisia štvrťročne, k 11. 02., 11.05., 11.08., 11.11., bežného roka
10. emisia štvrťročne, k 26.02., 26.05., 26.08. a 26.11. bežného roka začínajúc 26.02.2011
11. emisia štvrťročne, k 11.08., 11.11., 11.02. a 11.05. bežného roka začínajúc 11.08.2011
12. emisia štvrťročne, k 27.08., 27.11., 27.02. a 27.05. bežného roka začínajúc 27.08.2011
13. emisia jednorázovo 1. 12. 2021
14. emisia ročne k 28. 03. bežného roka
15. emisia: štvrťročne, k 08.11., 08.02., 08.05. a 08.08. bežného roka začínajúc 08.11.2012
16. emisia: štvrťročne, k 26.02., 26.05., 26.08. a 26.11. bežného roka začínajúc 26.02.2013
17. emisia: štvrťročne, k 28.03., 28.06., 28.09. a 28.12. bežného roka začínajúc 28.03.2013
18. emisia: štvrťročne, k 24.04., 24.07., 24.10. a 24.01. bežného roka začínajúc 24.04.2013

**Opis práv:** Právo na výplatu pohľadávky a dohodnutého úroku po dni splatnosti.

**Záruka za splatnosť:** Za splatenie menovitej hodnoty alebo za vyplácanie výnosov neprevzala záruku žiadna právnická ani fyzická osoba.

### Spôsob zabezpečenia peňažných prostriedkov na vyplatenie výnosov a splatenia menovitej hodnoty:

Emitent zabezpečí splatenie výnosov a menovitej hodnoty dlhopisov z naakumulovaných splátok bankou poskytnutých hypotekárnych úverov, prípadne z náhradného krytia v zmysle § 16 ods. 5 zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení platných zmien a doplnení

#### c) kvalifikovanej účasti na základnom imaní podľa osobitného predpisu, 28aa)

*Kvalifikovanou účasťou priamy alebo nepriamy podiel na právnickej osobe, ktorý predstavuje 10% alebo viac percent na jej základnom imaní alebo na hlasovacích právach vypočítaných podľa osobitného predpisu, alebo podiel, ktorý umožňuje vykonávať významný vplyv na riadenie tejto právnickej osoby).*

Na základnom imaní banky má podiel vyšší ako 10% majoritný akcionár:

Obchodné meno	Podiel na základnom imaní	Podiel na hlasovacích právach	Sídlo
Sberbank Europe AG	99,3934 %	99,4694 %	Renngasse10, 1013 Viedeň, Rakúsko

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

Podiel hlavného akcionára na základnom imaní Sberbank Slovensko, a.s., determinuje charakter jeho kontroly a uplatňovania vplyvu nad bankou. Sberbank Slovensko, a.s., nie sú známe žiadne konania zo strany hlavného akcionára, ktoré by viedli k zneužitiu jeho kontrolného postavenia. Majoritný akcionár nemá a neuplatňuje osobitné práva kontroly voči Sberbank Slovensko, a.s.

**Polročná finančná správa  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2013**

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

Sberbank Slovensko, a.s., neemitovala žiadne zamestnanecké akcie.

***f) obmedzeniach hlasovacích práv***

Základné imanie Sberbank Slovensko predstavuje 52.799.846,- € a je rozdelené nasledovne:

- 36.248.982,- €, čo predstavuje 194.887 kmeňových akcií znejúcich na meno v menovitej hodnote po 186 €,
- 16.550.864,-€, čo predstavuje 99.704 kmeňových akcií znejúcich na meno v menovitej hodnote po 166 € .

Na každú kmeňovú akciu s menovitou hodnotou 186 eur pripadá 186 hlasov a na každú kmeňovú akciu s menovitou hodnotou 166 eur pripadá 166 hlasov.

Podrobnejšie informácie sú v platných stanovách Sberbank Slovensko, a.s.

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

Sberbank Slovensko, a.s., nie sú známe dohody medzi akcionármi, ktoré by mohli viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti akcií, a/alebo k obmedzeniu hlasovacích práv

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

Štatutárny orgán - predstavenstvo sa skladá z najmenej troch a navyiac z piatich členov a je volené dozornou radou na trojročné obdobie.

Členov predstavenstva volí a odvoláva dozorná rada nadpolovičnou väčšinou hlasov prítomných členov, pričom návrh na ich zvolenie alebo odvolanie môže predložiť akcionár spoločnosti alebo člen dozornej rady predsedovi dozornej rady. Opätovná voľba je prípustná. Počas trvania funkčného obdobia môže dozorná rada člena predstavenstva odvolať. Člen predstavenstva je tiež oprávnený sa svojej funkcii počas trvania funkčného obdobia vzdať. Odvolanie z funkcie člena predstavenstva je účinné dňom, ktorý dozorná rada určí vo svojom rozhodnutí ako deň ukončenia funkcie člena predstavenstva.

Dozorná rada určí, ktorý z členov predstavenstva je predsedom predstavenstva. Dozorná rada môže určiť aj to, ktorý z členov predstavenstva je podpredsedom predstavenstva, ktorý zastupuje predsedu počas jeho neprítomnosti alebo v prípade, že nemôže vykonávať svoju funkciu.

Zmena stanov patrí do pôsobnosti valného zhromaždenia, na jej schválenie je potrebná dvojtretinová väčšina hlasov prítomných akcionárov a musí sa o tom vyhotoviť notárska zápisnica.

Podrobnejšie informácie sú v platných stanovách Sberbank Slovensko, a.s.

***i) právomociach jej štatutárneho orgánu, najmä ich právomoci rozhodnúť o vydaní akcií alebo spätnom odkúpení akcií***

Do pôsobnosti predstavenstva patrí, okrem právomocí a pôsobnosti predstavenstva v oblasti organizácie a riadenia banky, najmä :

- a) zvolávanie valného zhromaždenia a realizácia jeho rozhodnutí;

## Polročná finančná správa za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2013

- b) spracovanie materiálov, návrhov a námetov pre zasadnutie valného zhromaždenia, najmä v nasledovných záležitostiach:
  - ba) zmena výšky základného imania, stanov a predmetu podnikania;
  - bb) zásadné záležitosti financovania spoločnosti;
  - bc) riadna individuálna účtovná závierka, mimoriadna individuálna účtovná závierka, konsolidovaná účtovná závierka a návrh na rozdelenie zisku alebo úhradu strát;
- c) rozhodovanie o vydaní hypotekárnych záložných listov a dlhopisov, ktoré nepodliehajú rozhodnutiu valného zhromaždenia, na základe predchádzajúceho súhlasu dozornej rady;
- d) zabezpečenie prostriedkov, ktoré sú potrebné na rozvoj a rentabilitu spoločnosti;
- e) rozhodovanie o vzniku, zmenách a zániku majetkovej účasti v iných spoločnostiach vrátane účasti v zahraničných spoločnostiach;
- f) rozhodovanie o použití prostriedkov rezervného fondu;
- g) vypracovanie a zverejnenie:
  - ga) výročnej správy, ktorej súčasťou je správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave majetku spoločnosti a jej predloženie na prerokovanie dozornou radou a valným zhromaždením;
  - gb) konsolidovanej účtovnej závierky a konsolidovanej výročnej správy;
- h) vypracovanie:
  - ha) organizačných predpisov;
  - hb) informácie o zásadných zámeroch predstavenstva na budúce obdobie, ako aj o predpokladanom vývoji stavu majetku, financií a výnosov a jej predloženie na prerokovanie dozornej rade;
- i) udelenie a odvolanie prokúry a iných písomných plnomocenstiev; udeleniu prokúry predchádza súhlas dozornej rady a Národnej banky Slovenska;
- j) určenie vedúcich zamestnancov spoločnosti, ktorí majú právomoci a zodpovednosti vo vybraných oblastiach;
- k) schválenie zásad odmeňovania pre všetkých členov predstavenstva, vedúcich zamestnancov zodpovedných za riadenie rizík spoločnosti; vedúcich zamestnancov zodpovedných za vykonávanie obchodov v spoločnosti a zamestnancov, zodpovedných za riadenie rizík spoločnosti vrátane zamestnancov, oprávnených určovať limity alebo prekročenie limitov v rámci riadenia rizík spoločnosti a zodpovednosť za ich uplatňovanie;
- l) zabezpečenie riadneho vedenia účtovníctva spoločnosti.

Rozhodnutie o vydaní akcií a zvýšení základného imania je v kompetencii valného zhromaždenia.

Podrobnejšie informácie sú v platných stanovách Sberbank Slovensko, a.s.

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

Uvedené dohody sú pre Sberbank Slovensko, a.s. irelevantné, nakoľko nenastala situácia v súvislosti s ponukou na prevzatie.

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

Banka nemá uzavreté dohody medzi ňou a členmi jej orgánov alebo zamestnancami, na poskytnutie náhrad pri ukončení pracovného pomeru vzdaním sa funkcie, výpoveďou zo strany zamestnanca, odvolaním,

**Sberbank Slovensko, a.s.**

## **Polročná finančná správa za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2013**

výpoveďou zo strany zamestnávateľa bez uvedenia dôvodu alebo skončením pracovného pomeru v dôsledku ponuky na prevzatie.

### **§ 35 ods. 2 písm. c) zákona o burze**

**Vyhlásenie zodpovedných osôb emitenta so zreteľným označením ich mena, priezviska a funkcie o tom, že podľa ich najlepších znalostí poskytuje účtovná závierka vypracovaná v súlade s osobitnými predpismi pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku emitenta a spoločností zaradených do celkovej konsolidácie a že výročná správa obsahuje pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia emitenta a spoločností zahrnutých do celkovej konsolidácie spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí.**

Vyhlasujem, že podľa svojich najlepších znalostí poskytuje účtovná závierka vypracovaná v súlade s osobitnými predpismi pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku banky a že výročná správa obsahuje pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí.

### **§ 35 ods. 11 zákona o burze**

**Ak bola polročná finančná správa overená audítorom, uverejní sa správa audítora v plnom rozsahu. To platí aj pre správu o preverení. Ak polročná finančná správa nebola overená alebo preverená audítorom, emitent uvedie o tejto skutočnosti vo svojej správe vyhlásenie.**

Vyhlasujem, že polročná finančná správa nebola overená alebo preverená audítorom.

---

JUDr. Samuel Vlčan  
predseda predstavenstva

---

Nedialko Radikov  
člen predstavenstva

---

Ing. Beáta Dorociaková  
riadiateľka Ekonomického odboru

---

Nad'a Adamová  
osoba zodpovedná za zostavenie  
Polročnej finančnej správy