Poštová banka, a. s.

Priebežná účtovná závierka

zostavená podľa Medzinárodného účtovného
štandardu IAS 34 Priebežné finančné vykazovanie
v znení prijatom Európskou úniou

za 1. štvrťrok, ktorý sa skončil 31. marca 2016

25. apríla 2016

Táto správa obsahuje 70 strán

Obsah

Výkaz o finančnej situácii	3
Výkaz ziskov a strát	4
Výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	5
Výkaz zmien vlastného imania	6-7
Výkaz peňažných tokov	8
Poznámky k priebežnej účtovnej závierke	9

Poštová banka, a. s.

Výkaz o finančnej situácii
k 31. marcu 2016

	Poznámky	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Majetok			
Peňažné prostriedky a vklady v centrálnych bankách	6	553 607	562 245
Majetok na obchodovanie	7	10 510	2 106
Zabezpečovacie deriváty	7	-	1 242
Pohľadávky voči bankám	8	2 160	-
Úvery a pohľadávky	9	2 239 836	2 161 578
Investičné cenné papiere	10	1 271 428	1 312 327
Investície v dcérskych spoločnostiach, pridruženom podniku a spoločne kontrolovanej jednotke	11	39 739	39 541
Hmotný majetok	12	11 015	11 717
Nehmotný majetok	13	15 576	15 195
Odložená daňová pohľadávka	14	10 838	13 705
Daňová pohľadávka	15	5 357	3 452
Ostatný majetok	16	50 330	50 870
		4 210 396	4 173 978
Záväzky			
Záväzky z obchodovania	7	23	84
Zabezpečovacie deriváty	7	2 994	312
Záväzky voči bankám	17	5 259	3 930
Záväzky voči klientom	18	3 549 420	3 528 357
Rezervy na podsúvahové záväzky	19	1 701	1 960
Ostatné záväzky	20	30 458	30 473
Podriadený dlh	21	8 013	8 013
		3 597 868	3 573 129
Vlastné imanie			
Základné imanie	22	366 305	366 305
Emisné ážio	23	738	738
Rezervné a ostatné fondy a nerozdelený zisk	24	245 485	233 806
Vlastné imanie		612 528	600 849
		4 210 396	4 173 978

Priebežná účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 9 - 70, bola schválená predstavenstvom dňa 25. apríla 2016.

Predseda predstavenstva
Andrej Zaťko

Člen predstavenstva
Slavomír Varcholík

Poštová banka, a. s.

Výkaz ziskov a strát
za 1. štvrťrok, ktorý sa skončil 31. marca 2016

	Poznámky	31.3.2016 tis. eur	31.3.2015 tis. eur
Úrokové výnosy	26	51 467	59 978
Úrokové náklady	27	(9 406)	(12 558)
Čisté úrokové výnosy		42 061	47 420
Výnosy z poplatkov a provízií	28	10 876	12 743
Náklady na poplatky a provízie	29	(8 794)	(9 052)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		2 082	3 691
Čistý zisk z finančných operácií	30	636	115
Čisté ostatné zisky/(straty)	31	410	(120)
Čisté neúrokové výnosy		3 128	3 685
Prevádzkové výnosy		45 189	51 105
Všeobecné prevádzkové náklady	32	(15 923)	(16 605)
Odpisy	33	(1 809)	(1 507)
Prevádzkové náklady		(17 732)	(18 112)
Prevádzkový výsledok pred znížením hodnoty a rezervami		27 457	32 993
Zníženie hodnoty pohľadávok	9	(10 553)	(16 426)
(Tvorba)/ rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku	16	(6)	12
Rozpustenie rezervy na podsúvahové záväzky	19	259	10
Zisk pred zdanením		17 157	16 589
Daň z príjmov	35	(5 265)	(4 426)
Zisk po zdanení		11 892	12 163

Poznámky na stranách 9 - 70 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej účtovnej závierky.

Poštová banka, a. s.

Výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za 1. štvrťrok, ktorý sa skončil 31. marca 2016

	Poznámky	31.3.2016 tis. eur	31.3.2015 tis. eur
Zisk za obdobie		11 892	12 163
Ostatné súčasti komplexného výsledku			
Zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj			
Položky reklasifikovateľné do výsledku hospodárenia v budúcich obdobiach z cenných papierov na predaj		3 316	9 856
Reklasifikácia ziskov a strát z cenných papierov na predaj do výkazu ziskov a strát		210	(117)
Vplyv zmeny v reálnej hodnote zabezpečených finančných nástrojov		(3 825)	-
Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného výsledku	35	66	(2 143)
		(233)	7 596
Kurzový rozdiel zo zahraničnej prevádzky		20	159
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení		(213)	7 755
Celkový komplexný výsledok za obdobie		11 679	19 918

Poznámky na stranách 9 - 70 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej účtovnej závierky.

Poštová banka, a. s.

Výkaz zmien vlastného imania
za 1. štvrťrok, ktorý sa skončil 31. marca 2016

	Poznámky	Základné imanie tis. eur	Emisné ážio tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. eur	Nerozdelený zisk tis. eur	Fond z kurzových rozdielov tis. eur	Spolu tis. eur
Stav k 1. januáru 2016		366 305	738	34 805	15 810	183 785	(594)	600 849
Celkový komplexný výsledok								
Zisk za obdobie	24	-	-	-	-	11 892	-	11 892
Ostatné súčasti komplexného výsledku								
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj, po zdanení a po reklasifikácii do výkazu ziskov a strát	24	-	-	-	(233)	-	-	(233)
Kurzový rozdiel zo zahraničnej prevádzky	24	-	-	-	-	-	20	20
Celkový komplexný výsledok		-	-	-	(233)	11 892	20	11 679
Celkové transakcie s vlastníkmi		-	-	-	-	-	-	-
K 31. marcu 2016		366 305	738	34 805	15 577	195 677	(574)	612 528

Poznámky na stranách 9 - 70 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej účtovnej závierky.

Poštová banka, a. s.

Výkaz zmien vlastného imania
za 1. štvrťrok, ktorý sa skončil 31. marca 2015

	Poznámky	Základné imanie tis. eur	Emisné ážio tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. eur	Nerozdelený zisk tis. eur	Fond z kurzových rozdielov tis. eur	Spolu tis. eur
Stav k 1. januáru 2015		366 305	738	30 622	5 801	163 760	(955)	566 271
Celkový komplexný výsledok								
Zisk za obdobie	24	-	-	-	-	12 163	-	12 163
Ostatné súčasti komplexného výsledku								
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj, po zdanení a po reklasifikácii do výkazu ziskov a strát	24	-	-	-	7 597	-	-	7 597
Kurzový rozdiel zo zahraničnej prevádzky	24	-	-	-	-	-	120	120
Celkový komplexný výsledok		-	-	-	7 597	12 163	120	19 880
Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania								
Ostatné pohyby	24	-	-	-	-	32	-	32
Celkové transakcie s vlastníkmi		-	-	-	-	32	-	32
K 31. marcu 2015		366 305	738	30 622	13 398	175 955	(835)	586 183

Poznámky na stranách 9 - 70 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej účtovnej závierky.

Poštová banka, a. s.

Výkaz peňažných tokov
za 1. štvrťrok, ktorý sa skončil 31. marca 2016

Peňažné toky z prevádzkových činností	**Poznámky**	**31.3.2016 tis. eur**	**31.3.2015 tis. eur**
Zisk pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch	36	28 987	44 359
Zvýšenie stavu majetku na obchodovanie		(8 404)	(6 626)
Zníženie stavu zabezpečovacích derivátov		3 924	-
Zníženie/(zvýšenie) stavu povinných minimálnych rezerv		132 599	(20 175)
Zvýšenie pohľadávok voči bankám		(2 160)	-
Zvýšenie stavu úverov a pohľadávok		(88 811)	(115 602)
Zmena stavu precenenia investícií		299	-
Zvýšenie stavu ostatného majetku		535	(616)
(Zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov na obchodovanie		(61)	264
Zvýšenie/(zníženie) záväzkov voči bankám		1 330	(8 580)
Zvýšenie záväzkov voči klientom		21 062	30 224
(Zníženie)/zvýšenie ostatných záväzkov		(14)	12 104
Zaplatená daň z príjmov		(4 237)	(374)
Čisté peňažné toky použité z/(použité v) prevádzkových činností		85 049	(24 319)
Peňažné toky z investičných činností			
Nákup hmotného majetku		(94)	(43)
Nákup nehmotného majetku		(1 454)	(328)
Predaj/(nákup) investícií		39 158	(94 797)
Predaj podielu dcérskej spoločnosti		1 500	-
Nákup podielu v pridruženom podniku		(198)	-
Čisté peňažné toky použité z/(použité v) investičných činností		38 912	(95 168)
Peňažné toky z finančných činností			
		-	-
Čisté peňažné toky (použité v)/z finančných činností		-	-
Čisté (zníženie)/zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		123 961	(119 517)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia		327 925	331 268
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	6	451 886	211 751

Poznámky na stranách 9 -70 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto priebežnej účtovnej závierky.

Poštová banka, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke za 1. štvrťrok, ktorý sa skončil 31. marca 2016

1. Všeobecné informácie

Poštová banka, a.s. („banka“) bola založená a do Obchodného registra zapísaná dňa 31. decembra 1992. Banka začala vykonávať svoju činnosť dňa 1. januára 1993. Adresa sídla banky: Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava.

Bankové identifikačné číslo („IČO“), daňové identifikačné číslo („DIČ“) a identifikačné číslo dane z pridanej hodnoty („IČ DPH“) sú:

IČO: 31340890
DIČ: 2020294221
IČ DPH: SK7020000680

Banka je registrovaná ako člen DPH skupiny Poštovej banky.

Hlavná činnosť

Hlavné činnosti banky zahŕňajú:

- prijímanie a poskytovanie vkladov v eurách a v cudzích menách,
- poskytovanie úverov a záruk v eurách a v cudzích menách,
- poskytovanie bankových služieb obyvateľstvu,
- poskytovanie služieb na kapitálovom trhu.

Banka má 45 pobočiek v Slovenskej republike v Banskej Bystrici, Bánovciach nad Bebravou, Bardejove, Bratislave, Brezne, Dubnici nad Váhom, Dunajskej Strede, Humennom, Komárne, Košiciach, Leviciach, Lučenci, Malackách, Martine, Michalovciach, Nitre, Novom Meste nad Váhom, Nových Zámkoch, Pezinku, Poprade, Prešove, Prievidzi, Rožňave, Sečovciach, Skalici, Spišskej Novej Vsi, Topoľčanoch, Trebišove, Trenčíne, Trnave, vo Vranove nad Topľou, v Zvolene, v Žiari nad Hronom a Žiline. Na základe zmluvy so Slovenskou poštou, a.s., banka predáva svoje produkty a služby aj prostredníctvom 1539 pôšt a vybrané činnosti banky prostredníctvom 41 pôšt typu Pošta - Partner umiestnených na celom území Slovenskej republiky.

Zriadením pobočky v Prahe banka rozšírila svoju činnosť v Českej republike. Dňa 18. novembra 2009 bola v Obchodnom registri ČR zapísaná Poštová banka, a.s. pobočka Česká republika. Pobočka začala vykonávať činnosť dňa 1. marca 2010.

Ku dňu 31. marca 2016 mala banka nasledujúce dcérske spoločnosti, pridružený podnik a spoločne kontrolované jednotky:

	Činnosť	**Skupinový podiel v %**
PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.	Správa majetku	100
Poštová poisťovňa, a.s.	Poisťovacie služby	80
PB PARTNER, a.s.	Finančné sprostredkovanie	100
Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d. s. s., a. s.	Správa dôchodkových fondov	100
POBA Servis, a. s.	Správa nehnuteľností	100
PB Finančné služby, a.s	Operatívny, finančný lízing a faktoring	100
PB IT, a.s.	Počítačové služby	100
Spoločne kontrolované jednotky:		
SPPS, a.s.	Služby platobného styku	40
Pridružený podnik:		
ART FOND - Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a. s.	Obchod a umenie	27,7

1. Všeobecné informácie – pokračovanie

Všetky spoločnosti majú sídlo v Slovenskej republike.

Ku dňu 31. marca 2016 banka vystupovala ako zriaďovateľ nasledujúcich neziskových organizácií:

NADÁCIA POŠTOVEJ BANKY	Charitatívna organizácia	100%

Uvedená nadácia nie je zahrňovaná do konsolidovanej účtovnej závierky Poštovej banky, a.s.

Zloženie akcionárov banky k 31. marcu 2016

Názov akcionára	Sídlo	Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %
J&T FINANCE GROUP SE	Pobřežní 297/14, 186 00 Praha 8, Česká republika	213 288	64,45
PBI, a.s.	Sokolovská 394/17, Karlín, 186 00 Praha 8, Česká republika	112 506	34,00
Slovenská pošta, a.s.	Partizánska cesta 9, 975 99 Banská Bystrica	4 918	1,49
Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja SR	Námestie slobody 6, 810 05 Bratislava	100	0,03
UNIQA Versicherungen AG	Untere Donaustrasse 21, 1029 Wien, Rakúsko	87	0,03
		330 899	100,00

Zoznam členov predstavenstva

Andrej Zaťko	predseda predstavenstva
Daniela Pápaiová	člen predstavenstva
Ján Nosko	člen predstavenstva
Slavomír Varcholík	člen predstavenstva
Peter Hajko	člen predstavenstva

Zoznam členov dozornej rady

Mario Hoffmann	predseda dozornej rady
Jozef Salaj	člen dozornej rady
Vladimír Ohlídal	člen dozornej rady
Jozef Tkáč	člen dozornej rady
Tomáš Drucker	člen dozornej rady

Účtovná závierka banky sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE, so sídlom: Pobřežní 297/14, 186 00 Praha, Česká republika.

Konsolidovaná účtovná závierka je prístupná v sídle spoločnosti J&T FINANCE GROUP, SE.

2. Základ na zostavenie individuálnej účtovnej závierky

(a) Vyhlásenie o súlade

Priebežná účtovná závierka bola zostavená v súlade s medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Priebežné finančné vykazovanie v znení prijatom Európskou úniou.

Priebežná účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej individuálnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná s ročnou individuálnou účtovnou závierkou k 31.dcembru 2015.

Táto účtovná závierka bola zostavená ako priebežná účtovná závierka podľa § 18 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Z uvedeného dôvodu sú v tejto priebežnej účtovnej závierke investície banky do dcérskych spoločností zaúčtované v obstarávacej cene zníženej o znehodnotenie.

(b) Základ na zostavenie účtovnej závierky

Táto priebežná účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien, výnimku tvoria nasledujúce prípady:

- finančné deriváty sú ocenené reálnou hodnotou (fair value),
- finančné nástroje ocenené reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia sú ocenené reálnou hodnotou,
- finančný majetok určený na predaj je ocenený reálnou hodnotou

(c) Nepretržitá činnosť

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti v dohľadnej budúcnosti.

(d) Funkčná mena a mena prezentácie

Táto účtovná závierka je zostavená v eurách (€), ktorá je funkčnou menou banky. Finančné informácie sú vyjadrené v tisícoch a sú zaokrúhlené, okrem tých, pri ktorých je uvedené inak.

(e) Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si 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 odlišovať.

Odhady a súvisiace predpoklady sú hodnotené priebežne. Úpravy účtovných odhadov sú vykázané v období, v ktorom sa odhad koriguje a vo všetkých ďalších ovplyvnených obdobiach.

Informácie o významných oblastiach neistoty odhadov a o významných úsudkoch v použitých účtovných zásadách a účtovných metódach, ktoré majú najvýznamnejší vplyv na sumu vykázanú v účtovnej závierke, sú opísané v bodoch 3 a 4 poznámok.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovné zásady a účtovné metódy uvedené nižšie sa konzistentne aplikovali na všetky obdobia prezentované v tejto individuálnej účtovnej závierke.

(a) Cudzia mena

(i) Transakcie v cudzej mene
Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na euro výmenným kurzom platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Peňažný majetok a záväzky v cudzej mene sú prepočítané kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely sú zaúčtované vo výkaze ziskov a strát v položke *Čistý zisk z finančných operácií*.

(ii) Zahraničná prevádzka
Majetok a záväzky zahraničnej prevádzky sú prepočítané na euro výmenným kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Príjmy a výdavky zahraničných operácií sú prepočítané na euro podľa výmenného kurzu platného ku dňu uskutočnenia transakcie. Kurzové rozdiely zahraničnej prevádzky sú vykázané v ostatných súčastiach komplexného výsledku hospodárenia.

Vo fonde z kurzových rozdielov zahraničnej prevádzky v rámci ostatných súčastí komplexného výsledku sa vykazujú zisky a straty, ktoré vznikli z peňažných položiek pohľadávok a záväzkov zahraničnej prevádzky. Vyrovnanie týchto položiek nie je plánované a v dohľadnej budúcnosti sa vyrovnanie ani neočakáva. Tieto zisky a straty sú považované za súčasť čistej investície do zahraničnej prevádzky a sú vykázané vo fonde z kurzových rozdielov.

(b) Výnosové a nákladové úroky

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát 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 na účtovnú hodnotu finančného majetku alebo záväzku. Efektívna úroková miera sa stanovuje len pri prvotnom vykázaní finančného majetku a záväzku, neskôr sa nereviduje.

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 sa dajú priamo priradiť nadobudnutiu, vydaniu alebo vyradeniu finančného majetku alebo záväzku. Úrokové výnosy a náklady z majetku a záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa vykazujú v rámci *úrokových výnosov a nákladov*, zmeny reálnych hodnôt sa vykazujú v *čistom zisku z finančných operácií.*

Úrokové výnosy a úrokové náklady vo výkaze ziskov a strát tvoria:

- úroky z finančného majetku a záväzkov v umorovanej hodnote vypočítané efektívnou úrokovou mierou,
- úroky z investičných cenných papierov, cenných papierov na obchodovanie a cenných papierov zaradených v rámci portfólia úverov a pohľadávok vypočítané efektívnou úrokovou mierou.
- úrokový výnos pohľadávok odovzdaných do správy vykázaný po obdržaní.

(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 účtu, poplatkov za manažment investícií, predajných provízií, poplatkov za umiestnenie a poplatkov za syndikované produkty sa vykazujú vtedy, keď sa vykonajú súvisiace služby. Poplatky viažúce sa k čerpaniu úverového rámca sa vykazujú rovnomerne počas doby trvania úverového rámca.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

(c) Poplatky a provízie - pokračovanie

Ostatné náklady na poplatky a provízie sa týkajú hlavne transakčných nákladov a poplatkov za služby, ktoré sa zaúčtujú pri prijatí služieb.

(d) Čistý zisk z finančných operácií

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

(e) Dividendy

Príjem z dividend sa vykáže, keď vznikne právo na získanie výnosu.

(f) Uhradené nájomné

Uhradené platby v operatívnom lízingu sa rovnomerne vykazujú vo výkaze ziskov a strát počas doby trvania lízingu. Príjmy z lízingu sa vykazujú ako neoddeliteľná súčasť celkových nákladov lízingu počas doby 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 doby nájmu tak, aby sa vytvorila stála periodická úroková miera na zostatok záväzku. Podsúvahové záväzky z lízingu sa účtujú zmenou minimálnych platieb nájomného počas zostávajúcej doby lízingu, keď je úprava lízingu potvrdená.

(g) Daň z príjmov

Daň z príjmov zahŕňa splatnú a odloženú daň. Daň z príjmov sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát okrem položiek, ktoré sa vykazujú vo vlastnom imaní alebo v ostatných súčastiach komplexného výsledku.

Splatná daň je očakávaný daňový záväzok vychádzajúci zo zdaniteľných príjmov za rok prepočítaný platnou sadzbou dane ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Splatná daň je upravená o sumy súvisiace s minulými obdobiami.

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

Odložená daňová pohľadávka je vykázaná iba do tej miery, do akej je pravdepodobné, že v budúcnosti budú dosiahnuté zdaniteľné zisky, voči ktorým bude možné túto pohľadávku uplatniť. Odložené daňové pohľadávky sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znižujú v rozsahu, pre ktorý je nepravdepodobné, že bude možné daňový úžitok, ktorý sa ich týka, realizovať.

(h) Finančný majetok a záväzky

(i) Vykazovanie
Banka prvotne vykazuje úvery a preddavky, vklady bánk, vklady klientov, prijaté úvery a dlhové cenné papiere k dátumu ich vzniku. Všetky nákupy a predaje cenných papierov sú vykazované k dátumu vyrovnania obchodu. Derivátové nástroje sa prvotne vykazujú ku dňu uzatvorenia obchodu, keď sa banka stala zmluvnou stranou v súvislosti s daným nástrojom.

Finančný majetok a finančné záväzky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov, ktoré priamo súvisia s ich obstaraním alebo vydaním (pre položky, ktoré nie sú ocenené v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia).

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

(h) Finančný majetok a záväzky - pokračovanie

(ii) Ukončenie vykazovania
Banka ukončí vykazovanie finančného majetku, keď sa ukončia zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku, alebo prevedie zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku prevodom podstatnej časti rizík a úžitkov vyplývajúcich z vlastníctva finančného majetku. Vytvorený alebo zachovaný podiel banky na prevedenom finančnom majetku sa vykazuje 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 riziká a úžitky vyplývajúce z prevedeného majetku alebo ich časť. Ak si banka ponechá všetky alebo podstatnú časť rizík a úžitkov, nie je ukončené vykazovanie prevedeného majetku vo výkaze o finančnej situácii. Ak si banka ponechá všetky alebo podstatné časti rizík a úžitkov, prevod majetku zahŕňa napríklad zapožičanie cenných papierov a transakcie pri kúpe a spätnom predaji.

Banka taktiež ukončí vykazovanie určitého majetku, keď odpíše zostatky, ktoré sa považujú za nevymožiteľné.

(iii) Kompenzácia
Finančný majetok a záväzky sa vzájomne započítavajú. Ich netto hodnota sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii vtedy a len vtedy, ak má banka právo na kompenzáciu týchto zostatkov a má v úmysle platiť na netto báze alebo predať majetok a súčasne uhradiť záväzok. Právo započítať finančný majetok a finančné záväzky sa uplatní iba ak nie je podmienené budúcou udalosťou a je právne vymáhateľné všetkými protistranami v rámci bežnej obchodnej činnosti, ako aj v prípade platobnej neschopnosti a bankrotu. Kompenzácia sa týka prevažne dodávateľsko-odberateľských vzťahov, účtovanie prebieha na základe dokladu o zápočte.

Výnosy a náklady sa vykazujú na netto báze len vtedy, ak 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
Štandard IFRS 13 „Oceňovanie reálnou hodnotou“ bol prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (účinnosť pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013). Nedochádza v ňom k zmene, kedy má účtovná jednotka oceňovať reálnou hodnotou, ale skôr predpisuje, ako podľa tohto štandardu oceňovať reálnou hodnotou v prípadoch, keď je nutné alebo možné použiť reálnu hodnotu. Aplikácia tohto štandardu nemá vplyv na finančnú situáciu alebo výsledok banky. Definícia reálnej hodnoty podľa IFRS 13 znie: Reálna hodnota je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia.

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa stanovujú na základe kótovaných trhových cien alebo stanovených cien od dílera pre finančné nástroje obchodované na aktívnych trhoch. Pre všetky ostatné finančné nástroje sa reálna hodnota stanovuje pomocou oceňovacích metód. Oceňovacie metódy zahŕňajú metódu diskontovaných peňažných tokov, porovnanie s podobným nástrojom, pre ktorý existuje trhová cena, a oceňovacie modely. Banka používa akceptované oceňovacie modely na určenie reálnej hodnoty bežných finančných nástrojov, ako sú opcie a úrokové a menové swapy. Pre tieto finančné nástroje sa vstupy do modelov zisťujú na trhu. Hierarchia reálnych hodnôt je monitorovaná na základe kótovaných trhových cien, oceňovacích modelov so vstupmi porovnateľnými na trhu a oceňovacích modelov so vstupmi neporovnateľnými na trhu.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

(h) Finančný majetok a záväzky - pokračovanie

(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. Táto strata má vplyv na budúci peňažný tok z majetku a tento vplyv sa dá spoľahlivo odhadnúť.

Banka berie do úvahy dôkaz o znížení hodnoty na úrovni individuálneho majetku, ako aj skupín majetku. Pre každý individuálne významný finančný majetok je posudzovaná strata zo zníženia hodnoty na individuálnej úrovni. V prípade majetku, ktorý nie je individuálne významný, sa tiež posudzuje strata zo zníženia hodnoty na skupinovej úrovni zoskupením finančného majetku (vykazovaného v umorovanej hodnote) podľa podobných rizikových charakteristík.

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, indikácie, 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 skupine, alebo nepriaznivé zmeny hospodárskych podmienok, ktoré súvisia s významnými finančnými problémami v skupine.

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 sú upravené o posúdenie manažmentu, či súčasné hospodárske a úverové podmienky spôsobia, že skutočná strata bude pravdepodobne vyššia alebo nižšia ako strata vypočítaná historickým modelovaním. Pravdepodobnosti významných finančných ťažkostí, miera strát a očakávané načasovanie budúcich platieb sa pravidelne porovnávajú so skutočnými výsledkami s cieľom zaistiť ich aktuálnosť.

Straty zo zníženia hodnoty majetku vykazovaného v umorovanej hodnote sa vypočítavajú ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančného majetku a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov odúročených pôvodnou efektívnou úrokovou mierou daného majetku. Straty zo zníženia hodnoty sa vykazujú vo výsledku hospodárenia a znižujú hodnotu pohľadávok.

Ak budúca udalosť spôsobí, že strata zo zníženia hodnoty poklesne, tento pokles sa vykáže cez výsledok hospodárenia.

Zníženie hodnoty cenných papierov určených na predaj, ktoré sa považuje za trvalé, sa vykazuje presunutím rozdielu medzi umorovanou obstarávacou cenou a súčasnou reálnou hodnotou z ostatných súčastí komplexného výsledku z fondu z ocenenia v reálnej hodnote do hospodárskeho výsledku. Ak budúca udalosť spôsobí, že strata zo zníženia hodnoty cenných papierov na predaj poklesne, strata zo zníženia hodnoty je zrušená cez výsledok hospodárenia. Akékoľvek následné zvýšenie reálnej hodnoty cenných papierov určených na predaj, pri ktorých bolo vykázané zníženie hodnoty, sa vykáže priamo v ostatných súčastiach komplexného výsledku. Zmeny v stratách zo zníženia hodnoty v rámci časovej hodnoty sú vyjadrené ako súčasť *čistých úrokových výnosov*.

(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 dobou splatnosti do troch mesiacov. Tieto peňažné prostriedky nepodliehajú významnému riziku v zmene ich reálnej hodnoty a banka ich používa pri riadení krátkodobých záväzkov.

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii v umorovanej hodnote.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

(j) Majetok na obchodovanie a záväzky z obchodovania

Majetok alebo záväzky na obchodovanie sú majetok a záväzky, ktoré banka obstarala alebo vznikli hlavne preto, aby ich banka predala alebo opäť v krátkom čase kúpila alebo držala ako časť portfólia, ktoré sa riadi spolu s krátkodobým dosahovaním zisku alebo udržiavaním pozície.

Majetok alebo záväzky na obchodovanie sa prvotne vykazujú a následne oceňujú v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii s transakčnými nákladmi vykázanými priamo vo výsledku hospodárenia. Všetky zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú ako súčasť *čistého zisku z finančných operácií* vo výkaze ziskov a strát.

Klasifikácia majetku na obchodovanie a záväzkov z obchodovania sa po prvotnom vykázaní nemení, okrem nederivátového finančného majetku oceneného v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia v prípade, že sa už nedrží na účel predaja alebo spätného odkúpenia v blízkej budúcnosti, bez ohľadu na to, že finančný majetok mohol byť nadobudnutý alebo vznikol primárne na účel predaja alebo spätného odkúpenia v blízkej budúcnosti, pričom sú splnené nasledujúce podmienky:

- Finančný majetok môže byť presunutý z kategórie ocenený v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia, ak má banka v úmysle a je schopná držať tento finančný majetok v blízkej budúcnosti alebo až do splatnosti.
- Finančný majetok, ktorý nespĺňa definíciu úverov a pohľadávok, môže byť presunutý z majetku oceneného v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia iba vo výnimočných prípadoch („rare circumstances“).

(k) Deriváty držané na riadenie rizika

Deriváty držané na riadenie rizika zahŕňajú derivátový majetok a záväzky, ktoré nie sú klasifikované ako majetok, alebo záväzky na obchodovanie. Deriváty držané na riadenie rizika sa oceňujú v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii. Vyrovnanie zmien ich reálnej hodnoty závisí od ich klasifikácie do nižšie uvedených kategórií podľa druhu zabezpečenia.

Zabezpečovacie deriváty
Zabezpečovacie deriváty sú v rámci stratégie banky určené na zabezpečenie a riadenie miery rizika u vybraných rizík a spĺňajú všetky podmienky štandardu IAS 39.

Hlavné kritéria banky pre klasifikáciu zabezpečovacích derivátov sú nasledovné:

- vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom, to znamená povaha rizika, funkcia, cieľ a stratégia zabezpečenia sú formálne zdokumentované pri vzniku zabezpečovacej transakcie, spolu s metódou ktorá sa použije na posúdenie efektivity zabezpečovacieho vzťahu;
- vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečeným nástrojom je formálne zdokumentovaný už pri vzniku zabezpečovacej transakcie a banka očakáva, že bude efektívne znižovať riziko zabezpečeného nástroja;
- počas trvania zabezpečovacieho vzťahu je zabezpečenie vysoko efektívne. Banka považuje za vysoko efektívne, ak zmeny v reálnej hodnote, ktoré súvisia so zabezpečeným rizikom počas obdobia zabezpečenia, vykompenzujú zmeny v reálnej hodnote zabezpečovacieho nástroja v rozsahu od 80 % do 125%. Efektívnosť každého zabezpečovacieho vzťahu sa posudzuje na začiatku aj počas jeho trvania.

(i) Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)
Banka využíva finančné deriváty na riadenie miery rizika v súvislosti s úrokovým rizikom. Banka používa zabezpečovacie deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty vykázaného aktíva (dlhopisy s pevným výnosom denominované v eur). Keďže nákup aktív s pevným výnosom dlhopisov zvýšil úrokové riziko banky, banka uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu. Nominálna a reálna hodnota uvedených zabezpečovacích derivátov je uvedená v poznámke č. 7.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

(k) Deriváty držané na riadenie rizika - pokračovanie

Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky (clean price) zabezpečovacích nástrojov sa vykazujú do individuálneho výkazu ziskov a strát ako „Čistý zisk z finančných operácií". Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky zabezpečovaných položiek súvisiacich so zabezpečovaným rizikom tvorí súčasť jej účtovnej hodnoty a táto zmena sa vo výkaze ziskov a strát vykáže tiež ako „Čistý zisk z finančných operácií".

Nákladové a výnosové úroky zo zabezpečovacích nástrojov sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi a nákladmi zabezpečovaných položiek v individuálnom výkaze ziskov a strát v rámci *Čistých úrokových výnosov*. Kladná hodnota zabezpečovacích nástrojov sa vykazuje v individuálnom výkaze o finančnej situácii ako majetok „Zabezpečovacie deriváty". Záporná hodnota zabezpečovacích nástrojov sa vykazuje ako záväzok „Zabezpečovacie deriváty". Prehľad zabezpečovacích derivátov je v poznámke č. 7.

Účtovanie o hedgingu je ukončené, ak sa skončí platnosť derivátu, derivát sa predá, zruší alebo uplatní, derivát nespĺňa kritériá na účtovanie o zabezpečení reálnej hodnoty, alebo sa jeho vykazovanie zruší. Všetky úpravy zabezpečovanej položky, ktorá sa vykazuje pomocou metódy efektívnej úrokovej miery, sú umorené cez výsledok hospodárenia ako súčasť prepočítanej efektívnej úrokovej miery na zostávajúcu dobu 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 k vysoko pravdepodobnej predpokladanej transakcii, ktorá môže mať vplyv na výsledok hospodárenia, efektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu sa vykáže priamo v ostatných súčastiach komplexného výsledku hospodárenia vo fonde zabezpečenia. Suma vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku hospodárenia sa odúčtuje a zahrnie do výsledku hospodárenia v tom období, keď zabezpečované peňažné toky ovplyvnia výsledok hospodárenia v tom istom riadku ako zabezpečovaná položka. Neefektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu sa vykazuje ihneď vo výsledku hospodárenia.

Účtovanie o hedgingu je ukončené, ak sa skončí platnosť derivátu, derivát sa predá, zruší alebo uplatní, derivát nespĺňa kritériá na účtovanie o zabezpečení peňažných tokov, alebo sa jeho vykazovanie zruší. Suma vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku vo fonde zabezpečenia tam zostáva dovtedy, kým predpokladaná transakcia neovplyvní výsledok hospodárenia. Ak sa neočakáva, že sa predpokladaná transakcia uskutoční, účtovanie o hedgingu je ukončené a zostatok v ostatných súčastiach komplexného výsledku sa zúčtuje cez výsledok hospodárenia.

(iii) Ostatné deriváty neurčené na obchodovanie
Ak derivát nie je určený na obchodovanie a nespĺňa podmienky pre zabezpečovací vzťah, všetky zmeny v jeho reálnej hodnote sa vykážu priamo vo výsledku hospodárenia ako súčasť čistého zisku z finančných operácií.

(iv) Vložené deriváty
Deriváty je možné vložiť do inej zmluvnej dohody („základná zmluva"). Banka účtuje o vložených derivátoch oddelene od základnej zmluvy, ak sa samotná základná zmluva nevykazuje v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia a charakteristika vloženého derivátu nesúvisí jasne a značne so základnou zmluvou. Oddelené vložené deriváty sa účtujú v závislosti od ich klasifikácie a vykazujú sa v súvahe spolu so základnou zmluvou.

(l) Pohľadávky

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

Ak banka vystupuje v nájomnom vzťahu ako prenajímateľ, ktorý prevádza podstatnú časť rizík a úžitkov súvisiacich s vlastníctvom majetku na nájomcu, vykazuje sa tento vzťah v rámci pohľadávok.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

(l) Pohľadávky - pokračovanie

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 cenných papierov“), dohoda sa zaúčtuje ako pohľadávka a podkladové aktívum sa v účtovnej závierke banky nevykazuje

Pohľadávky sa prvotne vykazujú v reálnej hodnote spolu s priamo súvisiacimi transakčnými nákladmi a následne sa oceňujú v umorovanej hodnote použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

(m) Dlhové cenné papiere zaradené do portfólia úverov a pohľadávok

Dlhové cenné papiere zaradené do portfólia úverov a pohľadávok sú nederivátové finančné aktíva s fixnými alebo stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu, iné ako:

- tie, ktoré jednotka zamýšľa okamžite alebo v krátkom čase predať, ktoré má klasifikovať ako držané na obchodovanie a tie, ktoré jednotka pri prvotnom vykázaní určí ako oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok;
- tie, ktoré jednotka pri prvotnom vykázaní určí ako k dispozícii na predaj;

Takéto cenné papiere sa oceňujú v amortizovanej hodnote.

(n) Investičné cenné papiere

Investičné cenné papiere sa prvotne vykazujú v reálnej hodnote spolu s prírastkovými transakčnými nákladmi a následne sa vykážu v závislosti od ich klasifikácie ako finančné investície držané do splatnosti alebo na predaj.

(i) Investície držané do splatnosti
Investície držané do splatnosti sú nederivátovým finančným majetkom s pevnými alebo so stanoviteľnými splátkami a s pevnou dobou splatnosti. Banka zamýšľa a je schopná ich držať do splatnosti, investície sa pritom nevykazujú v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia alebo ako investície určené na predaj.

Investície držané do splatnosti sa vykazujú v umorovanej hodnote použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Akýkoľvek predaj alebo preklasifikovanie významnej hodnoty investícií držaných do splatnosti pred splatnosťou, s výnimkou predajov alebo reklasifikácií podľa IAS 39.9, má za následok reklasifikáciu všetkých investícií držaných do splatnosti na investície na predaj a nedovoľuje banke klasifikovať investičné cenné papiere ako investície držané do splatnosti počas bežného a dvoch nasledujúcich účtovných období.

Ak v dôsledku zmeny zámeru alebo schopnosti nie je naďalej vhodné klasifikovať investíciu ako držanú do splatnosti, takáto investícia sa reklasifikuje do kategórie k dispozícii na predaj a precení na reálnu hodnotu v súlade s odsekmi 51 – 55 IAS 39.
Na základe posúdenia a analýzy sa banka rozhodne, či nastali dôvody reklasifikácie celého portfólia do splatnosti do portfólia na predaj.

(ii) Investície na predaj

Investície na predaj sú nederivátové investície, ktoré nie sú klasifikované ako iná kategória finančného majetku. Investície držané na predaj sa vykazujú v reálnej hodnote.

Úrokový výnos sa vykazuje vo výsledku hospodárenia použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Výnos z dividend sa vykazuje vo výsledku hospodárenia, keď banka získa právo na tieto dividendy. Kurzové zisky alebo straty z dlhových cenných papierov na predaj sa vykazujú vo výsledku hospodárenia.

Zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú priamo v ostatných súčastiach komplexného výsledku vo fonde z ocenenia v reálnej hodnote, kým sa investícia nepredá alebo kým nevykazuje straty zo zníženia hodnoty. Kumulatívne zisky alebo straty sa potom následne vykazujú vo výsledku hospodárenia.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

(o) Podiely v dcérskych spoločnostiach a spoločne kontrolovaných jednotkách

Od 1. januára 2014 je účinný štandard IFRS 12 *Zverejňovanie podielov v spoločnosti*. Štandard vyžaduje dodatočné zverejnenia o významných úsudkoch a predpokladoch vykonaných pri určovaní charakteru podielov v spoločnosti alebo dohode, podielov v dcérskych podnikoch, spoločných dohodách a pridružených podnikoch a v nekonsolidovaných štruktúrovaných jednotkách.

Dcérske spoločnosti sú subjekty, ktoré sú kontrolované bankou. Banka kontroluje subjekt vtedy, ak je vystavená variabilnej návratnosti zo svojej angažovanosti v tomto subjekte alebo má na túto návratnosť právo, a je schopná ovplyvniť túto návratnosť svojou právomocou nad týmto subjektom. Účtovné závierky dcérskych spoločností sa zahrnujú do konsolidovanej účtovnej závierky odo dňa vzniku kontroly do dňa straty kontroly. Oceňovanie a zníženie hodnoty je špecificky popísané v bode 3 (h) (iv).

Ak banka stratí kontrolu, odúčtuje majetok a záväzky dcérskej spoločnosti, súvisiace nekontrolujúce podiely a ostatné zložky vlastného imania. Zisk alebo strata, ktorá vznikne v dôsledku straty kontroly, sa vykáže vo výkaze ziskov a strát. Ak si banka ponechá podiel v bývalej dcérskej spoločnosti, tento sa ocení reálnou hodnotou k dátumu, kedy k strate kontroly došlo.

Pridružené podniky sú tie podniky, v ktorých má banka podstatný vplyv na finančné a prevádzkové politiky, ale nemá nad nimi kontrolu alebo spoločnú kontrolu. Spoločný podnik je dohoda, v ktorej má banka spoločnú kontrolu, prostredníctvom ktorej má právo na čisté aktíva dohody, a nie právo na majetok a zodpovednosť za záväzky týkajúce sa tejto dohody.

(p) Hmotný a nehmotný majetok

(i) Vykazovanie a oceňovanie
Zložky hmotného majetku sa oceňujú v obstarávacích cenách znížených o oprávky a o straty zo znehodnotenia.

Obstarávacie ceny zahŕňajú náklady, ktoré sa dajú priamo priradiť k obstaraniu daného majetku. Zakúpený softvér, ktorý je neoddeliteľnou súčasťou úžitkovej hodnoty súvisiaceho majetku, sa vykazuje ako súčasť daného majetku.
Ak majú jednotlivé súčasti niektorej položky majetku rozdielnu dobu použiteľnosti, účtujú sa oddelene ako hlavné komponenty majetku.

(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 je možné spoľahlivo merať. Náklady spojené s bežnou údržbou hmotného majetku sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v čase ich vzniku.

(iii) Odpisovanie
Odpisy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát na rovnomernej báze počas odhadovanej doby použiteľnosti každej položky hmotného a nehmotného majetku. Prenajatý majetok sa odpisuje počas doby nájmu, resp. počas doby použiteľnosti, a to podľa toho, ktorá doba je kratšia. Pozemky sa neodpisujú.

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a predchádzajúce účtovné obdobie:

Budovy	40 rokov, metóda rovnomerných odpisov
Nábytok, zariadenie a vybavenie	4 až 15 rokov, metóda rovnomerných odpisov
Motorové vozidlá	4 roky, metóda rovnomerných odpisov
Softvér	4 až 7 rokov, metóda rovnomerných odpisov

Majetok sa začína odpisovať po zaradení do užívania.

Metódy odpisovania, doba použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

(p) Hmotný a nehmotný majetok - pokračovanie

Softvér
Softvér sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a straty zo zníženia hodnoty. Odpis sa vykazuje na rovnomernej báze počas odhadovanej doby použiteľnosti softvéru, ktorá sa každoročne prehodnocuje.

(q) Majetok obstaraný na základe zmlúv o finančnom lízingu

Prenájom majetku, pri ktorom banka v zásade znáša takmer všetky riziká a získava takmer všetky výhody vlastníka, sa klasifikuje 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 sa majetok vykazuje v súvislosti s účtovnými zásadami a účtovnými metódami vzťahujúcimi sa na daný majetok.

Všetky ostatné nájmy predstavujú operatívny lízing, pričom majetok prenajatý operatívnym lízingom sa nevykazuje vo výkaze o finančnej situácii banky.

(r) Zníženie hodnoty nefinančného majetku

Účtovná hodnota nefinančného majetku banky, iného ako je odložená daňová pohľadávka, sa prehodnocuje ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existuje indikácia zníženia hodnoty majetku. Ak sa zistí indikácia zníženia hodnoty majetku, následne sa odhadne návratná hodnota.

Strata zo zníženia hodnoty sa vykáže vtedy, ak účtovná hodnota majetku alebo jednotky generujúcej peňažné prostriedky prevyšuje jeho návratnú hodnotu. Jednotka generujúca peňažné prostriedky je najmenšia identifikovateľná skupina majetku, ktorá generuje peňažné príjmy, ktoré sú do veľkej miery nezávislé od ostatného majetku alebo skupín majetku.

Straty zo zníženia hodnoty sa vykazujú priamo vo výkaze ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty vykázané v súvislosti s jednotkami generujúcimi peňažné prostriedky sa v prvom rade vykážu ako zníženie účtovnej hodnoty goodwillu pripadajúceho na tieto jednotky, ktoré sa potom vykážu ako zníženie účtovnej hodnoty ostatného majetku v jednotke (skupine jednotiek) na pomernej báze.

Suma, ktorú možno z daného majetku alebo jednotky získať generujúca peňažné prostriedky, je buď čistá predajná cena, alebo hodnota v používaní jednotky (value in use), podľa toho, ktorá je vyššia. Pri hodnote v používaní sa odhad budúcich peňažných tokov diskontuje 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 sa prehodnotia ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, podľa toho, či existuje indikácia zníženia straty alebo toho, že už strata neexistuje. Strata zo zníženia hodnoty sa zruší, ak nastala zmena v odhade použitom pri určení návratnej hodnoty.

Zníženie hodnoty sa zruší len do takej výšky, kým účtovná hodnota majetku nepresiahne jeho účtovnú hodnotu, ktorá by mu prislúchala po úprave o odpisy, keby sa zníženie hodnoty nevykázalo.

(s) Vklady, záväzky voči klientom, prijaté úvery a podriadený dlh

Vklady, záväzky voči klientom, prijaté úvery a podriadený dlh sú bankové zdroje dlhového financovania.

Vklady, záväzky voči klientom, prijaté úvery a podriadený dlh sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote zvýšenej o transakčné náklady a následne sa oceňujú v umorovanej hodnote vrátane časového rozlíšenia úrokov použitím 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 vklad a podkladové aktívum sa vykáže v účtovnej závierke banky.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

(t) Rezervy

Rezerva sa tvorí v prípade, ak existuje pre banku právna alebo vecná povinnosť splniť záväzok, ktorý vyplýva z minulej udalosti, a ktorej vplyv sa dá spoľahlivo odhadnúť, pričom je pravdepodobné, že záväzok bude splnený a vyžiada si 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, tak rizík špecifických pre daný záväzok.

Rezerva na nevýhodné zmluvy je vykázaná, 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 súčasnou hodnotou očakávaných čistých nákladov na splnenie zmluvy podľa toho, ktorá je nižšia. Pred vytvorením rezervy vykazuje banka zníženie hodnoty majetku súvisiaceho s nevýhodnou zmluvou.

(u) Zamestnanecké požitky

(i) Pevné penzijné plány
Povinné príspevky do pevných penzijných plánov sa vykazujú ako náklad vo výkaze ziskov a strát pri ich splatnosti.

(ii) Požitky po skončení zamestnania
Požitky po skončení zamestnania sa vykazujú ako náklad, keď sa banka preukázateľne zaviazala vytvoriť podrobný plán na ukončenie zamestnania pred bežným odchodom do dôchodku bez reálnej možnosti odstúpenia.

(iii) Krátkodobé zamestnanecké požitky
Záväzky z krátkodobých zamestnaneckých požitkov sa oceňujú na nediskontovanej báze a účtujú sa do nákladov v čase, keď sa poskytne súvisiaca služba. 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 službu je možné spoľahlivo oceniť.

4. Použitie odhadov a úsudkov

Tieto vyhlásenia dopĺňajú komentár k riadeniu finančného rizika.

Kľúčové zdroje neistoty v odhadoch

Opravné položky

Majetok zaúčtovaný v umorovanej hodnote sa oceňuje v súvislosti so znížením hodnoty na základe účtovných zásad a účtovných metód popísaných v bode 3 (h)(vi).

Zložka celkovej špecifickej opravnej položky, 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 robí manažment úsudky o finančnej situácii zmluvnej strany a o čistej predajnej cene zabezpečenia. Každé zníženie hodnoty majetku sa posudzuje podľa podstaty, stratégie vymáhania a odhadu peňažných tokov, ktoré sa dajú vymôcť. O miere znehodnotenia individuálne posudzovanej pohľadávky a o výške vyčíslenej straty zo zníženia jej hodnoty rozhoduje riaditeľ Odboru riadenia rizík korporátneho bankovníctva.

Pri hodnote zabezpečenia, ktoré vstupuje do výpočtu, banka vychádza zo záverov odborného posúdenia bankovými znalcami. Východiskovou hodnotou, v súlade s platnou metodikou banky, je aktuálna hodnota v bankovej cene vyjadrujúca ocenenie zabezpečovacích prostriedkov za predpokladu ich nútenej realizácie (bez nákladov na získanie a predaj). Banka tiež berie do úvahy opotrebenie hnuteľného majetku (stroje - technologické zariadenia, dopravné prostriedky) diskontovaním koeficientom 5% p. a. za obdobie od dátumu výpočtu opravnej položky do dátumu, kedy je predpoklad realizácie zabezpečenia. Následne banka odhaduje očakávané percento straty z realizácie zabezpečovacích prostriedkov ako i predpokladaný termín realizácie.

Skupinové opravné položky sa posudzujú vtedy, keď sú prirodzené úverové straty obsiahnuté v portfóliu pohľadávok s podobnými ekonomickými charakteristikami, pri ktorých je možné objektívne dokázať zníženie hodnoty pohľadávok a nedá sa identifikovať individuálne zníženie hodnoty. Pri posudzovaní výšky strát zo zníženia hodnoty pohľadávok na skupinovej úrovni berie manažment do úvahy faktory, ako sú kvalita úveru, veľkosť a koncentrácia portfólia a ekonomické faktory. V snahe odhadnúť výšku potrebnej opravnej položky sa prijmú predpoklady na definovanie spôsobu, akým sa modelujú prirodzené straty, a zadajú sa požadované vstupné údaje založené na historickej skúsenosti a súčasných ekonomických podmienkach. Presnosť opravných položiek závisí od kvality odhadu budúcich peňažných tokov na individuálnej úrovni a od predpokladov a parametrov modelu použitého pri výpočte skupinových opravných položiek.

Banka tvorí skupinové opravné položky na základe pravdepodobnosti zlyhania (PD) a straty v čase zlyhania (LGD). Zmena parametra LGD o +/-5%, resp. +/-10%, by mala dosah na tvorbu opravných položiek +/- 5,26 % (v absolútnom vyjadrení +/- 7 224 tis. eur) resp. o +/- 10,52 % (v absolútnom vyjadrení +/- 14 449 tis. eur. Spätné testovanie vykonané bankou k 31. decembru 2015 potvrdilo primeranosť nastavených parametrov LGD na úveroch a debetoch. Hodnoty PD sú prepočítavené a rekalibrované na pravidelnej mesačnej báze a odzrkadľujú zmeny v znehodnotení jednotlivých portfólií.

Určovanie reálnej hodnoty

Určovanie reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov, pre ktoré nie je známa trhová cena, si vyžaduje použitie oceňovacích techník, ktoré sú opísané v bode 3 (h)(v) poznámok. Pre finančné nástroje, s ktorými sa obchoduje zriedka, a ktoré nie sú cenovo transparentné, je reálna hodnota menej objektívna a vyžaduje si viaceré úrovne úvah založených na likvidite, koncentrácii, neistote trhových faktorov, cenových predpokladov a ostatných rizík ovplyvňujúcich daný nástroj. Do určenia reálnej hodnoty takýchto nástrojov vstupuje i posúdenie kreditného rizika protistrany v súlade s princípmi a postupmi uvedenými v bode 5(b) Riadenie finančných rizík – kreditné riziko. Bližšie informácie o hodnotách finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania (v členení na jednotlivé úrovne ocenenia), sa nachádzajú v tomto bode poznámok nižšie.

4. Použitie odhadov a úsudkov – pokračovanie

Významné úsudky pri aplikovaní účtovných zásad a účtovných metód banky

Významné úsudky pri aplikovaní účtovných postupov banky zahŕňajú:

Klasifikácia finančného majetku a záväzkov

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

- Pri zatriedení finančného majetku alebo záväzkov „v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia“ manažment rozhoduje o tom, či banka spĺňa opis majetku a záväzkov definovaných v účtovných zásadách a účtovných metódach uvedených v bode 3 (j) poznámok.
- Pri zatriedení finančného majetku ako majetku „držaného do splatnosti“ manažment rozhoduje o tom, či v banke existuje zámer a zároveň schopnosť udržať tento finančný majetok do splatnosti podľa účtovných zásad a metód uvedených v bode 3 (n)(i) poznámok.

Zníženie hodnoty investícií do majetkových cenných papierov

Investície do majetkových cenných papierov sú hodnotené z hľadiska možného zníženia hodnoty na základe opísaných účtovných zásad a metód v bode 3 (h)(vi).

V prípade majetkových cenných papierov predstavuje podstatný a pretrvávajúci pokles reálnej hodnoty pod obstarávaciu cenu objektívny dôkaz o znížení hodnoty. Na tieto účely považuje banka za podstatný pokles reálnej hodnoty o viac ako o 20 %. Pretrvávajúcim poklesom rozumie pokles ceny na aktívnom trhu po dobu 9 mesiacov a viac.

Oceňovanie finančných nástrojov

Účtovné zásady a účtovné metódy banky týkajúce sa určovania reálnej hodnoty sú opísané v bode poznámok 3(h)(v).

Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej hierarchie metód:
- Kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre identický nástroj (úroveň 1).
- Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch. Táto kategória zahŕňa nástroje: kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje, kótované ceny pre podobné nástroje na trhoch, ktoré sa považujú za menej aktívne, alebo iné oceňovacie techniky, kde sú všetky významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov (úroveň 2).
- Oceňovacie techniky používajúce významné nepozorovateľné vstupy. Táto kategória zahŕňa všetky nástroje, pri ktorých 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 trhovej ceny pre podobné nástroje, pre ktoré je potrebné zohľadniť významnú nepozorovateľnú úpravu alebo predpoklad, aby sa zohľadnil rozdiel medzi nástrojmi (úroveň 3).

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

Presuny finančných nástrojov medzi jednotlivými úrovňami môžu nastať iba ak sa zmení aktivita trhu.

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. 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.

4. Použitie odhadov a úsudkov – pokračovanie

Významné úsudky pri aplikovaní účtovných zásad a účtovných metód banky – pokračovanie

Banka používa uznávaný a rozšírený model oceňovania na určenie reálnej hodnoty bežných a jednoduchších finančných nástrojov, ako sú úrokové a menové swapy, ktoré používajú pozorovateľné trhové údaje a ktoré si vyžadujú menšie manažérske úsudky a 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 napr. úrokové swapy. Dostupnosť pozorovateľných trhových cien a vstupov do modelu znižuje potrebu manažérskych úsudkov a odhadov a tiež 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 všeobecne uznávaných 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, je nástroj, ktorý obsahuje mimoburzové štruktúrované deriváty, úvery a cenné papiere, pre ktoré neexistuje aktívny trh. Oceňovacie modely, ktoré používajú významné vstupy, si vyžadujú vyšší stupeň manažérskeho úsudku a odhadov pri určovaní reálnej hodnoty. Manažérske úsudky a odhady sa zvyčajne vyžadujú pri výbere vhodného modelu oceňovania, určení očakávaných budúcich peňažných tokov z finančného nástroja, určení pravdepodobnosti zlyhania protistrany a predčasného splatenia a výbere vhodnej diskontnej sadzby.

Banka zriadila kontrolný systém v súvislosti s určovaním reálnych hodnôt. Tento systém obsahuje produktovú kontrolnú funkciu vykonávanú zamestnancami oddelenia Riadenia trhových 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 a preverenie významných nepozorovateľných vstupov a úprav ocenenia.

Základnými parametrami vstupujúcimi do oceňovacieho modelu pre stanovenie reálnej ceny majetkových finančných nástrojov sú predikcia hospodárskych výsledkov a vlastného imania spoločnosti, trhové násobky ukazovateľov ako EBITDA, tržby a pod. pre porovnateľné spoločnosti, ktoré sú pravidelne zverejňované renomovanými spoločnosťami pre jednotlivé sektory.

Modely založené na čistej súčasnej hodnote banka používa na stanovenie reálnej ceny pre dlhové finančné nástroje. Základným odhadom tu vystupuje diskontná úroková sadzba. Je stanovená na základe bezrizikovej trhovej úrokovej sadzby zodpovedajúcej zostatkovej splatnosti daného finančného nástroja a rizikovej prirážky. Riziková prirážka je stanovená tak, aby bola konzistentná s bežnou trhovou praxou.

Hoci sú tieto techniky oceňovania považované za vhodné a sú v súlade s trhovou praxou, tak odhady v diskontnej úrokovej sadzbe a zmeny základných predpokladov v budúcich peňažných tokoch vedú k rozdielnej výške reálnej hodnoty finančných nástrojov.

5. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Banka je vystavená týmto hlavným rizikám:

- kreditné riziko,
- riziko likvidity,
- trhové riziko,
- operačné riziko.

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

Systém riadenia rizika

Najvyšším orgánom riadenia rizík v banke je predstavenstvo banky. Predstavenstvo má celkovú zodpovednosť za zavedenie a dohľad nad systémom riadenia rizík banky. Niektoré právomoci riadenia rizík sú delegované na stále pracovné a poradné orgány - Výbor pre riadenie aktív a pasív (Výbor ALCO), Úverový výbor, Investičný výbor, Výbor pre operačné riziko (Výbor ORCO), Programový a projektový výbor (PPV), Výbor pre riadenie rozvojových požiadaviek a zmien APV (BITCO), Produktový výbor, Náhradová komisia (NK), Vyraďovacia komisia (VK) a Výbor pre riadenie rizík.

Politika riadenia rizík banky vychádza zo Stratégie riadenia rizík ako základného dokumentu pre riadenie rizík, ktorá je následne rozpracovaná dokumentom Rizkový apetít. Uvedené dokumenty sa pravidelne prehodnocujú a aktualizujú, pričom ich znenie schvaľuje predstavenstvo banky. Proces riadenia rizík je dynamický a neustále sa zdokonaľujúci cyklický proces identifikácie, merania, monitorovania, kontroly a reportovania rizík v banke. Pre riadenie rizík, ktorým je banka vystavená, sú definované primerané limity a kontroly na sledovanie rizika a dodržiavanie limitov. Vyhodnocovanie plnenia kľúčových limitov definovaných v rizikovom profile banky je predkladané predstavenstvu banky s mesačnou frekvenciou. Politika riadenia rizika a systémy riadenia rizík sa pravidelne preverujú, aby zohľadňovali legislatívne zmeny, zmeny podmienok na trhu, v produktoch a 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.

Povinnosti a práva Výboru pre audit zastáva Dozorná rada a je zodpovedná za sledovanie efektívnosti vnútorných kontrol a systému riadenia rizika. Jeho činnosťou je previerka nezávislosti externého auditu a vyhodnocovanie zistení pri účtovných závierkach podliehajúcich externému auditu. Monitoruje dodržiavanie pravidiel finančného účtovníctva skupiny. Výboru pre audit v týchto funkciách asistuje interný audit.

(b) Kreditné riziko

Kreditné riziko predstavuje riziko finančnej straty pri nedodržaní zmluvných podmienok dlžníkom alebo protistranou a vzniká hlavne pri pohľadávkach banky, pri poskytovaní garancií, pri vydávaní dokumentárnych akreditívov, pri pohľadávkach voči ostatným 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, zlyhanie manažmentu, riziko krajiny, stanovenie hodnoty zabezpečenia, riziko odvetvia a koncentrácie).

Riadenie kreditného rizika v banke zabezpečujú Odbor riadenia retailových rizík, skóringu a vymáhania retailových úverov (ďalej len „ORR“), Odbor riadenia rizík korporátneho bankovníctva (ďalej len „ORKB“) a Odbor riadenia rizík a kapitálu (ďalej len „ORK“). Predstavenstvo delegovalo zodpovednosť za dohľad nad kreditným rizikom na Úverový výbor a Investičný výbor v súlade s kompetenčným poriadkom

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Kreditné riziko - pokračovanie

Riadenie kreditného rizika zahŕňa:

- preverenie bonity klienta,
- stanovenie limitov na klientov, resp. skupiny prepojených subjektov vrátane sledovania koncentrácie v portfóliu,
- stanovenie limitov na protistrany, odvetvia, krajiny a banky,
- zmierňovanie rizika prijímaním rôznych foriem zabezpečenia,
- priebežné sledovanie vývoja úverového portfólia a prijímanie opatrení na minimalizovanie možných strát.

V podmienkach banky sa používa niekoľko metód merania, sledovania a zmierňovania kreditného rizika:

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. Banka disponuje rôznymi ratingovými modelmi, v závislosti od typu obchodu.

Banka pri analýze klienta/obchodu využíva:

- rating krajín,
- rating bánk,
- rating odvetvia,
- rating klientov a obchodu,
- nástroj na hodnotenie projektu,
- skóring pre retailové úvery.

Proces schvaľovania aktívnych bankových obchodov obsahuje prehodnotenie individuálneho žiadateľa o aktívny bankový obchod, úverového limitu na protistranu a zabezpečenia za účelom zmierňovania rizika. Banka pravidelne sleduje vývoj portfólia aktívnych bankových obchodov na ročnej báze, v prípade potreby častejšie, aby zabezpečila možnosť včasného zasiahnutia za účelom minimalizácie potenciálnych rizík.

Limity kreditného rizika sú všeobecne stanovené na základe ekonomickej analýzy klienta, odvetvia alebo krajiny. Návrh a vyhodnotenie kreditného limitu pre individuálneho klienta, resp. obchodu je v kompetencii ORR, resp. ORKB a schvaľuje ich príslušný kompetenčný orgán. Návrh a vyhodnotenie kreditných limitov na banky, krajiny a odvetvia je v kompetencii ORK. Postup pri stanovovaní jednotlivých limitov je súčasťou vnútorných predpisov banky.

Pre minimalizáciu kreditného rizika používa banka nasledujúce druhy limitov:

- limity majetkovej angažovanosti klienta, resp. skupiny hospodársky prepojených osôb,
- limity na krajiny,
- limity na banky,
- limity na odvetvia.

Pri korporátnych úveroch banka používa tri ratingové modely, a to pre hodnotenie výkazov spoločností, ktoré vykazujú podľa slovenských účtovných štandardov, českých účtovných štandardov a IFRS štandardov. Ratingový systém hodnotí kvantitatívne a kvalitatívne ukazovatele ekonomických činností (napr. ukazovateľ likvidity, rentability, zadĺženia atď.) a porovnáva ich na subjektívne hodnotenia klienta zo strany Banky. Do ratingu obchodu následne vstupuje okrem ratingu klienta aj poskytnuté a Bankou akceptované zabezpečenie. Banka zaradí hodnotením klienta alebo obchodu do stupňa ratingu od najlepšieho po najhoršieho, pričom najhorší stupeň znamená najvyššiu pravdepodobnosť zlyhania klienta. Banka má vytvorený proces stanovenia a pravidelnej aktualizácie ratingu a proces kontroly prideľovania ratingu vo vnútorných predpisoch. Dodržiavanie limitov na krajinu, maximálnu angažovanosť, skupinu odvetvia a osoby s osobitným vzťahom k banke, Banka priebežne monitoruje, vyhodnocuje a premieta do svojej činnosti.

Pri retailových úveroch banka používa viaceré ratingové modely v závislosti od segmentu.

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Kreditné riziko – pokračovanie

Úvery, bez dlhových cenných papierov z portfólia úverov a pohľadávok, boli poskytnuté klientom v nasledujúcich sektoroch (brutto hodnota):

	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Súkromné osoby	675 849	671 249
Finančné služby	516 179	515 380
Iné služby (ubytovanie, investovanie do nehnuteľností)	459 334	407 897
Výrobné podniky	256 136	260 064
Obchodné podniky	142 361	169 828
Doprava a telekomunikácie	24 485	24 910
Stavebníctvo	19 985	15 587
Poľnohospodárstvo	887	962
Zdravotníctvo a verejné služby	429	454
	2 095 645	2 066 331

Úvery, bez dlhových cenných papierov z portfólia úverov a pohľadávok, boli poskytnuté klientom v nasledujúcich krajinách (brutto hodnota):

	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Slovenská republika	1 280 928	1 243 190
Ostatné členské krajiny EÚ	814 717	823 141
z toho: Cyprus	364 401	392 356
Česká republika	250 294	236 799
Luxembursko	88 352	88 323
Poľsko	87 677	88 433
Holandsko	15 763	8 900
Bulharsko	8 230	8 330
	2 095 645	2 066 331

Banka podrobnejšie vykazuje dlhové cenné papiere z portfólia úverov a pohľadávok, rovnako aj porovnateľné údaje k 31.12.2015. Podbornejšia špecifikácia je uvedená v tabuľkách nižšie.

Dlhové cenné papiere z portfólia úverov a pohľadávok podľa sektorov (brutto hodnota):

	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Finančné služby	144 566	85 397
Výrobné podniky	64 321	64 716
Iné služby (ubytovanie, investovanie do nehnuteľností)	80 177	79 463
	289 064	229 576

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Kreditné riziko – pokračovanie

Dlhové cenné papiere z portfólia úverov a pohľadávok podľa krajín emitenta (brutto hodnota):

	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Slovenská republika	203 667	144 179
Ostatné členské krajiny EÚ	85 397	85 397
z toho: Cyprus	85 397	85 397
	289 064	229 576

Zatriedenie pohľadávok

Významné pohľadávky, ktoré sú posudzované individuálne zatrieďuje banka na základe znakov znehodnotenia do piatich tried (štandardné, štandardné s výhradou, neštandardné, pochybné a stratové). Na účely sledovania a účtovania tieto ďalej zaraďuje do nasledujúcich kategórií:

- neznehodnotené,
- znehodnotené – znehodnotenie nie viac ako 20 %,
  znehodnotenie viac ako 20 %, ale nie viac ako 50 %,
  znehodnotenie viac ako 50 %, ale nie viac ako 95 % a
  znehodnotenie viac ako 95 %
  - z toho: zlyhané.

Pohľadávky, ktoré nie sú individuálne významné, sú posudzované na portfóliovom základe a banka ich zatrieďuje podľa počtu dní omeškania takto:

- neznehodnotené – omeškanie: 0 dní
- znehodnotené – omeškanie: 1 – 90 dní
- zlyhané – omeškanie: viac ako 90 dní.

Pohľadávky voči klientom posudzované individuálne - znehodnotené	**31.3.2016**		**31.12.2015**	
	Brutto tis.eur	**Netto tis.eur**	**Brutto tis.eur**	**Netto tis.eur**
Pohľadávky so zníženou hodnotou znehodnotenie nie viac ako 20%	51 642	51 519	49 537	49 415
so zníženou hodnotou a zlyhané: znehodnotenie viac ako 20%, ale nie viac ako 50 %	91 836	79 406	85 681	73 798
znehodnotenie viac ako 50%, ale nie viac ako 95%	-	-	-	-
znehodnotenie viac ako 95%	69 347	31 330	66 347	29 198
	212 825	162 255	201 565	152 411

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Kreditné riziko – pokračovanie

Banka si stanovila rozhranie pre hladinu významnosti vo výške 166 tis. eur. Pohľadávky, ktorých schválená výška úveru, resp. úverového limitu má hodnotu 166 tis. eur a vyššiu, posudzuje banka individuálne.

Nižšie je uvedená analýza účtovných hodnôt individuálne posudzovaných úverov a pohľadávok, pohľadávok voči bankám a investícií (dlhové cenné papiere) na základe stupňa hodnotenia.

	Úvery a pohľadávky		Vklady v centrálnych bankách		Investície (dlhové cenné papiere)		Bankové záruky a úverové prísľuby	
Individuálne posudzované	**31.3.2016 tis. eur**	**31.12.2015 tis. eur**	**31.3.2016 tis. eur**	**31.12.2015 tis. eur**	**31.3.2016 tis. eur**	**31.12.2015 tis. eur**	**31.3.2016 tis. eur**	**31.12.2015 tis. eur**
Neznehodnotené	1 496 991	1 428 107	482 114	441 921	1 062 287	1 116 274	457 012	461 102
Z toho : Úvery v omeškaní, ale neznehodnote-né	49	3 146	-	-	-	-	-	-
Znehodnotené	212 825	201 565	-	-	-	-	3 420	4 770
Z toho : Zlyhané	161 183	152 028	-	-	-	-	3 304	3 823
Reštrukturalizo-vané úvery, z celkovej hodnoty individuálne posudzovaných	95 205	95 205	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	1 709 816	1 629 672	482 114	441 921	1 062 287	1 116 274	460 432	466 172
Opravná položka	(50 571)	(49 154)		-	-	-	-	-
Čistá účtovná hodnota	1 659 245	1 580 518	482 114	441 921	1 062 287	1 116 274	460 432	466 172
Portfóliovo posudzované								
Účtovná hodnota	674 893	666 235	-	-	-	-	104 909	105 696
Opravná položka	(94 302)	(85 175)	-	-	-	-	-	-
Čistá účtovná hodnota	580 591	581 060	-	-	-	-	104 909	105 696
Čistá účtovná hodnota celkom	2 239 836	2 161 578	482 114	441 921	1 062 287	1 116 274	565 340	571 868

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Kreditné riziko - pokračovanie

Individuálne posudzované úvery

Banka pri poskytovaní firemných úverov, ako aj pri ich následnom sledovaní využíva interný ratingový nástroj, ktorý prideľuje rating na základe hodnotenia ekonomického zdravia, perspektív a postavenia klienta na trhu.

Pohľadávka je vykazovaná ako neznehodnotená, ak nespĺňa nijaký z nasledujúcich objektívnych dôkazov o znížení hodnoty:

a) významné finančné problémy emitenta alebo dlžníka
b) porušenie zmluvy, ako je zlyhanie alebo oneskorenie splátok istiny alebo úroku,
c) udelenie úľavy dlžníkovi z ekonomických alebo právnych dôvodov týkajúcich sa finančných ťažkostí dlžníka, o ktorej by za iných okolností neuvažoval,
d) vyhlásenie bankrotu dlžníkom alebo inej formy reorganizácie.

Znehodnotené úvery a cenné papiere

Znehodnotené úvery a cenné papiere sú tie, pri ktorých banka neočakáva splatenie istiny a úrokov podľa zmluvných podmienok úveru/cenného papiera.

Úvery v omeškaní, ale neznehodnotené

Úvery a cenné papiere sú s istinou a úrokmi v omeškaní, ale banka nepovažuje za primerané hodnotiť ich ako znehodnotené úvery a cenné papiere na základe prijatého zabezpečenia alebo stavu splatenia dlžnej sumy.

Reštrukturalizované úvery

Reštrukturalizované úvery sú úvery s prepracovanými podmienkami v nadväznosti na zhoršenie finančnej situácie dlžníka, kde banka súhlasila s ústupkom v prospech dlžníka, o ktorom by za štandardných okolností neuvažovala. Ak je úver reštrukturalizovaný, ostáva v tejto skupine bez ohľadu na uspokojivé výsledky po reštrukturalizácii.

Banka rozlišuje bezproblémové a problémové pohľadávky, pričom sledovanými znakmi je počet dní po lehote splatnosti a pravdepodobnosť nesplatenia bez realizácie kolaterálu. Aby bola pohľadávka posudzovaná ako problémová, stačí aby spĺňala aspoň jeden z týchto znakov.

Všetky pohľadávky sú ďalej rozdeľované na pohľadávky bez úľavy, pohľadávky s úpravou obchodných podmienok a refinancované pohľadávky.

Za refinancovanú pohľadávku považuje banka pohľadávku, ktorá bola poskytnutá za účelom plného alebo čiastočného splatenia pôvodného úveru.

Za pohľadávky s úľavou vo forme modifikácie podmienok považuje banka úvery, pri ktorých došlo k úprave podmienok zmluvy, ktoré by neboli realizované, keby sa dlžník nedostal do finančných problémov (a zároveň nie sú refinancovanými pohľadávkami).

Úvery, ktoré sa nevyznačujú žiadnym z vyššie spomínaných znakov, považuje banka za pohľadávky bez úľavy.

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Kreditné riziko - pokračovanie

Opravné položky

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

Rezervy

V súlade s medzinárodným účtovným štandardom IAS 37 banka na podsúvahové finančné záväzky (platné úverové prísľuby, bankové záruky a dokumentárne akreditívy) tvorí rezervy, ak očakáva vznik potenciálneho úverového rizika. Pri tvorbe rezerv banka v súlade s hladinou významnosti tvorí osobitne rezervy k individuálnym podsúvahovým záväzkom vyšším ako 166 tis. eur, resp. portfóliovým podsúvahovým záväzkom nižším ako 166 tis. eur. Pri individuálne posudzovaných záväzkoch stanovuje banka percento straty v rovnakej výške ako pri zatriedených nevyčerpaných pohľadávkach.

Postup pri odpise pohľadávok

Banka odpíše pohľadávky z úverov a cenných papierov (vrátane súvisiacej opravnej položky) vtedy, keď zistí, že sa daná pohľadávka nedá vymôcť. Pre toto rozhodnutie banka posudzuje informácie o významných zmenách vo finančnej situácii dlžníka/emitenta o neschopnosti splácať záväzky alebo o výťažku z prijatého zabezpečenia, ak nebude možné splatiť celkovú výšku pohľadávky. Rozhodnutie o odpise pre menšie zostatky štandardizovaných úverov sa vo všeobecnosti zakladá na počte dní omeškania špecifických pre daný produkt.

Hodnota zabezpečenia úveru

Banka disponuje zabezpečením za pohľadávky voči klientom vo forme záložného práva na majetok, v inej forme založenia majetku a vo forme záruk. Odhady reálnych hodnôt sa zakladajú na hodnote zabezpečenia vypracovanej v čase pred poskytnutím aktívneho bankového obchodu a prehodnocujú sa v súlade s internou metodikou banky. Pohľadávky voči bankám nie sú vo všeobecnosti zabezpečené, okrem cenných papierov, ktoré sú predmetom obrátených repo obchodov a výpožičiek cenných papierov.

Pri stanovovaní realizovateľnej hodnoty zabezpečenia vychádza banka z nezávislých znaleckých posudkov, ktoré korigujú bankoví špecialisti alebo z vnútorných hodnotení pripravených bankou. Realizovateľná hodnota zabezpečenia sa stanovuje z tejto hodnoty pri použití korekčného koeficientu, ktorý vychádza z aktuálnej situácie na trhu a ktorý odráža schopnosť banky realizovať zabezpečenie v prípade núteného predaja za nižšiu cenu, ako je cena trhová. Banka minimálne jedenkrát ročne aktualizuje hodnoty zabezpečenia a korekčných koeficientov.

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Kreditné riziko - pokračovanie

Odhad reálnej hodnoty zabezpečenia a inej formy zabezpečenia za finančný majetok je uvedený nižšie:

Pohľadávky voči klientom	**31.3.2016 tis. eur**	**31.12.2015 tis. eur**
Prijaté za individuálne úvery bez identifikovaného znehodnotenia		
Nehnuteľný majetok	182 292	216 716
Hnuteľný majetok	28 066	28 663
Dlhové cenné papiere	88 500	-
Majetkové cenné papiere	288 692	157 235
Iné	161 274	168 080
	748 824	570 694
Prijaté za individuálne posudzované znehodnotené úvery		
Nehnuteľný majetok	125 501	117 659
Hnuteľný majetok	13 297	13 852
Bankové garancie	-	-
Iné	5 062	4 552
	143 860	136 063
Prijaté za portfóliovo posudzované úvery		
Nehnuteľný majetok	8 496	9 136
Hnuteľný majetok	-	-
Iné	87	93
	8 583	9 229
Spolu	901 267	715 986

Aktíva získané do majetku banky realizáciou zabezpečenia

K 31. marcu 2016 boli do majetku banky získané pohľadávky v sume 336 tis. eur (31.12.2015:336 tis.eur) Pohľadávky boli ocenené nezávislým znalcom.

Podľa vyššie uvedených informácií banka zvyčajne vyžaduje na zmiernenie kreditného rizika pri firemných úveroch zabezpečenie pohľadávok dlžníkov pred poskytnutím úveru. K používaným typom zabezpečenia patria:

- hotovosť,
- štátne záruky,
- cenné papiere,
- bonitné pohľadávky,
- bankové záruky,
- záruka poskytnutá bonitnou treťou stranou,
- nehnuteľnosti,
- bonitné pohľadávky,
- stroje a zariadenia.

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Kreditné riziko - pokračovanie

Vymáhanie pohľadávok

Banka v rámci Odboru riadenia rizík korporátneho bankovníctva/Oddelenie reštrukturalizácie korporátnych pohľadávok rieši a spravuje korporátne pohľadávky, ktorých návratnosť je ohrozená. Oddelenie reštrukturalizácie korporátnych pohľadávok vykonáva potrebné kroky v rámci súdneho ako aj mimosúdneho procesu s cieľom dosiahnuť maximálnu návratnosť zlyhaných pohľadávok. Osobitne sa realizujú úkony k realizácii zabezpečovacích inštitútov a zastupovania banky v prípade konkurzných a reštrukturalizačných konaní dlžníkov pri zlyhaných pohľadávkach.

Vymáhanie retailových pohľadávok je v gescii Odboru riadenia retailových rizík, skóringu a vymáhania retailových úverov (ORR), Oddelenie vymáhania retailových úverov (OVR). V retailovom segmente sú procesy vymáhania omeškaných pohľadávok nastavené a centrálne vykonávané systémom workflow, ktorý iniciuje aktivity vymáhania pre ORR OVR (systém workflow je v prostredí banky riadený systémom vymáhania od spoločnosti Loxon). Systém zabezpečuje komplexnú evidenciu delikventných pohľadávok, používa segmentovanú stratégiu vymáhania a je zodpovedný aj za generovanie front úloh, automatizovaných collections taskov a pod. Pri vymáhaní banka využíva aj formu outsourcingových služieb prostredníctvom inkasných spoločností. Za nastavenie pravidiel vymáhania a meranie jeho efektívnosti zodpovedá ORR.

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 spoločnosti včas uhradiť hotovosť, dodať cenné papiere alebo iné aktíva tak, ako bolo zmluvne dohodnuté.

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/monitorovania limitov. Akceptovanie rizika vyrovnania vyplývajúceho z obchodov s voľným vyrovnaním vyžaduje osobitné povolenie pre transakciu alebo protistranu od Odboru riadenie rizík a kapitálu.

Riziko štátov

Banka sleduje riziko štátov v súlade s internými postupmi a v súlade s národnou legislatívou. Bližšie informácie o koncentrácii portfólia štátnych cenných papierov sú uvedené v bode 11. Investičné cenné papiere.

(c) Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z typu financovania aktivít banky a riadenia jej pozícií. Zahŕňa tak riziko schopnosti financovať aktíva banky nástrojmi s vhodnou splatnosťou, ako aj schopnosť banky likvidovať/predať aktíva za prijateľnú cenu v prijateľnom časovom horizonte.

Pri riadení rizika likvidity presadzuje banka konzervatívny a obozretný prístup.

Banka má definovanú sústavu limitov a ukazovateľov, ktoré sa skladajú z nasledujúcich položiek:

- riadenie krátkodobej likvidity, systém monitorovania všetkých splatných záväzkov a pohľadávok v krátkodobom horizonte na Oddelení Dealing a plnenie povinných minimálnych rezerv,
- riadenie rizika likvidity z dlhodobého hľadiska, model na zisťovanie stability vkladov založený na metóde Value at Risk,
- riadenie dlhodobej likvidity, metódu GAP analýzy (rozdelenie aktív a záväzkov podľa splatnosti do určených pásiem podľa splatnosti) a vyhodnocovanie ukazovateľov čistej súvahovej pozície v eurách.

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 pre plnenie splatných záväzkov za bežných, ako aj nepriaznivých podmienok, bez toho, aby utrpela neprípustné straty alebo riskovala poškodenie reputácie banky.

Banka financuje svoje aktíva v prevažnej miere z primárnych zdrojov. Okrem iného, má banka otvorené úverové linky od niekoľkých finančných inštitúcií. Tak je schopná financovať svoje aktíva aj zo zdrojov získaných formou depozít od iných komerčných bánk. V prípade potreby má banka vďaka vhodnej štruktúre aktív k dispozícii aj dostatočný objem akceptovateľných dlhopisov za účelom získania zdrojov prostredníctvom refinančných operácií organizovaných ECB. Za riadenie rizika likvidity zodpovedá Odbor ALM.

Odbor finančných trhov dostáva informácie o profile likvidity finančných aktív a záväzkov od ostatných oddelení a detaily ostatných očakávaných peňažných tokov plynúcich z budúcich obchodných vzťahov. Odbor finančných trhov udržiava portfólio krátkodobého likvidného majetku, ktoré tvoria prevažne úvery poskytnuté bankám a ostatné medzibankové nástroje, s cieľom zaistiť dostatok likvidity v rámci banky ako celku.

Likvidná pozícia banky sa monitoruje denne a na mesačnej báze sa realizuje stresové testovanie v rámci rôznych scenárov pokrývajúcich bežné a nepriaznivejšie trhové podmienky. Banka má taktiež vypracovaný pohotovostný plán a krízový plán komunikácie, ktoré popisujú zásady a postupy na riešenie mimoriadnych okolností a postupy zabezpečujúce prístup k záložným finančným zdrojom. Všetky procesy a postupy v oblasti riadenia likvidity preveruje a schvaľuje ALCO. Správy o pozícii likvidity, vrátane všetkých výnimiek a nápravných opatrení sú predkladané výboru ALCO aspoň raz mesačne.

Miera rizika likvidity

Základnými ukazovateľmi, ktoré banka používa na riadenie rizika likvidity, sú: ukazovateľ stálych a nelikvidných aktív, ukazovateľ krytia likvidity, ukazovateľ primárnej likvidity, liquidity coverage ratio, ukazovateľ modifikovaného likvidného gapu a net stable funding ratio.

Bankou očakávané peňažné toky pri niektorých aktívach a pasívach sa môžu výrazne odlišovať od ich kontraktuálnych tokov. Napríklad pri vkladoch na videnie od klientov (bežné účty, vkladné knižky bez výpovednej lehoty) banka očakáva, že ostanú v banke dlhodobo, resp. ich hodnota bude v čase stúpať v dôsledku prijímania nových zdrojov. Takisto pri pohľadávkach voči klientom môže zo strany klientov dôjsť k predčasnému splateniu ich záväzkov voči banke.

Hodnoty nediskontovaných peňažných tokov v nižšie uvedených tabuľkách sú vypočítané nasledovne:

Typ finančného inštrumentu	Spôsob výpočtu nediskontovaných peňažných tokov
Nederivátové aktíva a záväzky	Nediskontované peňažné toky, ktoré zahŕňajú očakávané úrokové platby
Deriváty	Nediskontované peňažné toky v kontraktuálnej hodnote

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(d) Trhové riziko

Trhové riziko je riziko, ktoré znamená, že zmeny trhových cien, ako sú úrokové miery, ceny akcií, devízové kurzy a úverové marže (nevzťahujúce sa na zmeny úverovej klasifikácie dlžníka/emitenta) 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.

Banka rozdeľuje mieru vystavenia sa trhovému riziku medzi obchodovateľné a neobchodovateľné portfóliá. Portfóliá na obchodovanie zahŕňajú vlastné pozície a spolu s finančným majetkom a záväzkami sa oceňujú na reálnu hodnotu.

Nositeľom konečnej právomoci v oblasti trhového rizika je Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO). Členovia výboru ALCO sú zodpovední za rozhodnutia v oblasti riadenia trhových rizík.

Riadenie trhových rizík

Základným nástrojom, ktorý sa používa na meranie a kontrolu miery trhového rizika v rámci bankových portfólií, je hodnota v riziku (VaR). VaR portfólia je odhadovaná strata vznikajúca z portfólia za určitú dobu (dobu držania), ktorá vyplýva z nepriaznivého pohybu na trhu so špecifikovanou pravdepodobnosťou (interval spoľahlivosti). Model VaR používaný bankou sa zakladá na intervale spoľahlivosti vo výške 99 % pri dobe držania 1 deň. Používaný model VaR sa zakladá na metóde historickej simulácie. Model vytvára viacero hodnoverných budúcich scenárov pre pohyb trhových cien na základe trhových údajov z predchádzajúcich období a pozorovaných vzťahov medzi rozdielnymi trhmi a cenami.

Napriek tomu, že VaR je dôležitý nástroj na meranie trhového rizika, predpoklady, z ktorých model vychádza, sú zdrojom viacerých obmedzení:

- doba držania predpokladá, že počas tejto doby je možné zabezpečiť alebo predať pozície. Tento predpoklad sa považuje za realistický vo väčšine prípadov, ale nemusí byť pravdivý v situácii vážnej nelikvidnosti trhu počas dlhšej doby.
- interval spoľahlivosti vo výške 99 % neodráža straty, ktoré môžu vzniknúť mimo tohto intervalu. V rámci tohto modelu existuje jednopercentná pravdepodobnosť, že straty môžu presiahnuť očakávanú hodnotu VaR.
- VaR sa počíta na konci obchodovacieho dňa a neodráža mieru rizika, ktoré môže vzniknúť z pozície počas obchodovacieho dňa.
- používanie historických údajov ako východiska na určenie možného rozsahu budúcich výsledkov nemusí vždy zahŕňať všetky možné scenáre, predovšetkým scenáre výnimočného charaktru.
- meranie VaR závisí od pozície banky a volatility trhových cien. VaR nezmenenej pozície sa znižuje s klesajúcou volatilitou trhových cien a naopak, na základe krátkej alebo dlhej pozície.

Denné správy o hodnotách VaR sa predkladajú manažmentu trhového rizika a pravidelné zhrnutia sa predkladajú výboru ALCO.

Nedostatky metodológie VaR sa minimalizujú doplnením limitov na pozície, citlivosť a stop loss limitov, vrátane limitov pre potenciálnu koncentráciu rizík v rámci jednotlivých portfólií na obchodovanie. Banka zároveň používa stresové testovanie na modelovanie finančného vplyvu rôznych výnimočných trhových scenárov na individuálne portfóliá, na obchodovanie a celkovú pozíciu banky.

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(d) Trhové riziko - pokračovanie

Úrokové riziko

Hlavným zdrojom úrokového rizika v banke je tzv. riziko z precenenia, ku ktorému dochádza z dôvodu časového nesúladu v splatnostiach (pozície spojené s fixnou sadzbou) a pri precenení (pozície spojené s variabilnou sadzbou) bankového majetku, záväzkov a pozícií v podmienenej angažovanosti, podmienených záväzkoch a derivátových nástrojoch.

Medzi ďalšie zdroje úrokového rizika patria:

- riziko zmeny výnosovej krivky vyplýva zo skutočnosti, že zmena základnej úrokovej sadzby na finančnom trhu sa prejaví s rôznou intenzitou pri rôznych časových obdobiach pri úrokovo citlivých finančných nástrojoch,
- riziko rozdielnych úrokových báz – referenčné sadzby, s ktorými sú spojené aktívne a pasívne obchody, sú rozdielne a v čase sa nepohybujú simultánne,
- riziko vyplývajúce z tvorby opravných položiek vyplýva zo znižovania úrokovo citlivej expozície pri zvyšovaní objemu opravných položiek. Znižovanie expozície ovplyvňuje úrokovú citlivosť banky v závislosti na krátkej alebo dlhej pozícii.

Na aktívnej strane výkazu o finančnej situácii banka riadi úrokové riziko najmä poskytovaním väčšiny úverov spojených s variabilnou sadzbou a riadením štruktúry portfólia dlhopisov spojených prevažne s fixnou sadzbou. Banka dlhodobo realizuje pri riadení úrokového rizika bilančné riadenie. Pri nakupovaní dlhopisov a zohľadňuje aktuálna úroková pozícia banky, na základe čoho dochádza k nákupu fixných alebo variabilných dlhopisov. Banka používa úrokové swapy na zabezpečenie rizika úrokových sadzieb pri fixných dlhopisoch z portfólia cenných papierov určených na predaj.

Priority banky pri riadení úrokového rizika na pasívnej strane bilancie:

- stabilita vkladov najmä v dlhších časových pásmach,
- promptné a flexibilné reagovanie na významné zmeny úrovne úrokových sadzieb na medzibankovom trhu prostredníctvom úpravy úrokových sadzieb na vkladových produktoch,
- priebežné prehodnocovanie úrovne poskytovaných úrokových sadzieb klientom z hľadiska konkurenčného prostredia a tiež z hľadiska aktuálneho a očakávaného vývoja úrokových sadzieb na lokálnom trhu,
- zladenie štruktúry záväzkov s očakávaným vývojom ceny peňazí na peňažnom trhu s cieľom optimalizovať úrokové výnosy a minimalizovať úrokové riziko.

Riadenie úrokového rizika

Limity, ukazovatele a metódy riadenia úrokového rizika sa definujú a určujú v súlade so zásadami popísanými v Stratégii riadenia trhového rizika.

Banka identifikuje, sleduje a reportuje úrokové riziko najmä prostredníctvom nasledujúcich metód a s tým súvisiacich limitov:

- stresové testovanie,
- senzitivita ekonomickej hodnoty banky,
- analýza GAP,
- analýza VaR,
- analýza bázického bodu.

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(d) Trhové riziko - pokračovanie

Hlavné 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. Riziko úrokovej miery sa riadi predovšetkým pomocou monitorovania rozdielov medzi úrokovými mierami a stanovovaním predbežne schválených limitov pre preceňovacie pásma. Za monitorovanie stanovených limitov je zodpovedný výbor ALCO s podporou Odboru riadenia rizík a kapitálu vykonávaním svojich denných činností.

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

Riadenie rizika úrokovej miery je doplnené sledovaním citlivosti bankových finančných aktív a záväzkov na rozdielne štandardné a neštandardné scenáre vývoja úrokových mier. Štandardné scenáre, ktoré zohľadňujú dosah na zmenu ekonomickej hodnoty banky sú kalkulované na mesačnej báze a zahŕňajú nárast alebo pokles o 200 bázických bodov.

Ekonomickou hodnotou banky sa rozumie rozdiel reálnej hodnoty úrokovo citlivých aktív zaznamenaných v bankovej knihe a reálnej hodnoty úrokovo citlivých pasív zaznamenaných v bankovej knihe; úrokovo citlivé aktívum a úrokovo citlivé pasívum je aktívum a pasívum, ktorého reálna hodnota je premenlivá v závislosti od zmeny úrokových mier na trhu. Jednotlivé aktíva a pasíva sú rozdelené do preceňovacích medzier na základe svojej úrokovej viazanosti, volatility úrokových marží (pre vybrané pasívne produkty) alebo rolovania (pre položky aktív a pasív, kde nie je možné použiť štatistické modely). V prípade, ak položka nenesie v sebe úrokové riziko, je jej priradená splatnosť 1 deň.

Zmena ekonomickej hodnoty banky vyjadruje dopad paralelného úrokového šoku na hodnotu úrokovo citlivých aktív a pasív banky; z tabuľky vyššie vyplýva, že pri náraste úrokovej krivky sa zníži hodnota banky a opačne. Je nutné zdôrazniť, že táto miera znázorňuje efekt pohybu úrokových kriviek na súčasnú štruktúru aktív a pasív, čiže neobsahuje predpoklady budúcich zmien v štruktúre bilancie.

Citlivosť vykázaného vlastného imania voči pohybom úrokových sadzieb

Pohyby úrokových sadzieb majú na vlastné imanie nasledujúci vplyv:

- zisk bežného obdobia tvorený z nárastov alebo poklesov čistých úrokových výnosov a zo zmien reálnej hodnoty vykázaný vo výkaze ziskov a strát,
- rezerva z precenenia tvorená z nárastu alebo poklesu hodnôt finančných nástrojov určených na predaj vykázaná priamo vo vlastnom imaní,
- rezerva na zabezpečenie (hedging) tvorená z nárastov alebo poklesov reálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov určených na zabezpečenie peňažných tokov.

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(d) Trhové riziko - pokračovanie

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojov držaných v portfóliu banky a finančných derivátov odvodených od týchto nástrojov. Hlavným zdrojom akciového rizika v banke sú špekulatívne pozície držané v akciách a pozície držané zo strategických dôvodov.

Pri investovaní do akcií sa banka riadi:

- Pravidelne aktualizovanou investičnou stratégiou,
- Zásadou preferencie verejne obchodovaných titulov,
- Sledovaním limitov pre minimalizáciu akciového rizika (stop loss limity, limity majetkovej angažovanosti a ukazovatele VaR),
- Výsledkami podrobnej analýzy rizík, ktorá zvyčajne obsahuje aj predikcie vývoja ceny akcií, rôzne modely a scenáre vývoja externých aj interných činiteľov s vplyvom na výsledok hospodárenia, majetkovú angažovanosť a primeranosť vlastných zdrojov.

Limity, ukazovatele a metódy riadenia akciového rizika sa definujú a určujú v súlade so zásadami popísanými v Stratégii riadenia trhového rizika.

Pri riadení akciového rizika sa v banke využívajú nasledujúce limity a ukazovatele:

- Limity kreditného rizika, ktoré súvisia s akciovým rizikom (limity na odvetvia, limity na krajiny, limity na banky, limity na individuálneho emitenta),
- Stop-loss limity na akcie,
- Portfóliové limity,
- Limity na akcie vyplývajúce z Nariadena Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013a Opatrenia NBS č. 23/2014,
- VaR ukazovateľ

Banka identifikuje, sleduje a reportuje akciové riziko prostredníctvom nasledujúcich metód:

- prehľad o aktuálnom stave akciových pozícií banky,
- analýza VaR (metóda historickej simulácie),
- stresové a spätné testovanie.

Devízové riziko

Hlavným zdrojom devízového rizika je nesúlad aktív a záväzkov banky v jednotlivých menách v bankovej knihe predstavuje hlavný zdroj devízového rizika poskytovanie devízových úverov, pričom banka získava potrebné zdroje v cudzích menách na medzibankovom trhu prostredníctvom menových derivátov finančných nástrojov peňažného trhu. Banka sa snaží v maximálnej miere zabezpečovať uvedené pozície v bankovej knihe prostredníctvom zabezpečovacích prostriedkov (napr. menových derivátov), a tým minimalizovať devízové riziko. Banka limituje devízové riziko najmä prostredníctvom limitov nezabezpečenej devízovej pozície a udržiava ho primerane svojej veľkosti a obchodným aktivitám na akceptovateľnej úrovni. Hlavné meny, v ktorých drží banka významnejšie pozície sú CZK a USD.

Limity, ukazovatele a metódy riadenia devízového rizika sa definujú a určujú v súlade so zásadami popísanými v Stratégii riadenia trhového rizika.

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(d) Trhové riziko - pokračovanie

Banka identifikuje, sleduje a reportuje devízové riziko banky predovšetkým prostredníctvom nasledujúcich metód a s tým súvisiacich limitov:

- prehľad o nezabezpečenej devízovej pozícii banky,
- monitoring štruktúry devízových aktív a pasív podľa jednotlivých mien,
- VaR ukazovateľ,
- stresové a spätné testovanie.

Banka vykonáva denné stresové a spätné testovanie trhových rizík pri modeli VaR.

Banka následne preveruje vplyv výsledkov stresového testovania. Výsledky stresového testovania sa zohľadňujú pri stanovovaní postupov a limitov pre rizikové expozície.

Banka vykázala ku dňu 31. marca 2016 nasledujúcu štruktúru majetku a záväzkov v cudzej mene:

	Česká koruna tis. eur	**US dolár tis. eur**	**Ostatné tis. eur**	**Spolu tis. eur**
Majetok				
Peňažné prostriedky a vklady v centrálnych bankách	381 973	1 067	1 794	384 834
Úvery a pohľadávky	122 666	8 783	2	131 451
Investície	8 117	-	-	8 117
Daňová pohľadávka	807	-	-	807
Odložená daňová pohľadávka	8	-	-	8
Ostatný majetok	237	6 750	1	6 988
	513 808	16 600	1 797	532 205
Záväzky				
Záväzky voči bankám	828	-	3	831
Záväzky voči klientom	65 270	11 669	1 627	78 566
Ostatné záväzky	258	78	1	337
	66 356	11 747	1 631	79 734

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(d) Trhové riziko - pokračovanie

Banka vykázala nasledujúcu štruktúru majetku a záväzkov v cudzej mene k 31. decembru 2015:

	Česká koruna tis. eur	US dolár tis. eur	Ostatné tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok				
Peňažné prostriedky a vklady v centrálnych bankách	208 875	3 829	1 444	214 148
Úvery a pohľadávky	127 803	9 181	2	136 986
Investície	8 037	-	-	8 037
Daňová pohľadávka	740	-	-	740
Odložená daňová pohľadávka	9	-	-	9
Ostatný majetok	76	7 043	1	7 120
	345 540	20 053	1 447	367 040
Záväzky				
Záväzky voči bankám	696	372	2	1 070
Záväzky voči klientom	73 753	9 834	1 252	84 839
Ostatné záväzky	197	475	1	673
	74 646	10 681	1 255	86 582

(e) Operačné riziko

Operačným rizikom sa rozumie riziko možnej straty vrátane škody spôsobenej (vlastnou činnosťou banky) banke z nevhodných alebo chybných vnútorných postupov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania používaných systémov a z vonkajších udalostí okrem úverového, trhového rizika a rizika likvidity. Súčasťou operačného rizika je aj právne riziko, ktoré znamená riziko vyplývajúce najmä z nevymožiteľnosti záväzkov zo zmlúv, neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku. Operačné riziko vyplýva zo všetkých operácií banky a ovplyvňuje všetky podnikateľské subjekty.

Banka od 31. decembra 2014 využíva štandardizovaný prístup pre systém merania a riadenia operačného rizika.

Banka sa neustále snaží o zavedenie procesu identifikácie operačného rizika, využívanie KRI ukazovateľov, procesy samohodnotenia, plány pre nepredvídané udalosti a pre zabezpečenie nepretržitej obchodnej činnosti banky a riadenie operačného rizika na konsolidovanom základe.

Prvotná zodpovednosť za vývoj a implementáciu kontrol riadenia operačného rizika je pridelená vyššiemu manažmentu každého odboru. Túto zodpovednosť podporuje vývoj základných štandardov banky pre riadenie operačného rizika v nasledujúcich oblastiach:

5. Riadenie finančných rizík – pokračovanie

(e) Operačné riziko - pokračovanie

- požiadavky na odsúhlasenie a monitorovanie transakcií,
- súlad s regulatórnymi a ostatnými právnymi požiadavkami,
- dokumentácia kontrol a procedúr,
- požiadavky na periodické prehodnocovanie operačných rizík a na adekvátne kontroly a procedúry pre zmierňovanie identifikovaných rizík,
- požiadavky na vykazovanie operačných strát a navrhnuté nápravné opatrenia,
- vývoj krízových plánov,
- tréning a odborný vývoj,
- etické a podnikateľské štandardy,
- zmierňovanie rizík vrátane poistenia, ak je efektívne.

Interný audit realizuje audity a kontroly v súlade so Štatútom vnútornej kontroly a vnútorného auditu a s Plánom kontrolnej činnosti na rok 2016, schváleným Dozornou radou. Výsledky auditov a kontrol realizovaných interným auditom sú prediskutované s manažmentom organizačného útvaru, na ktorý sa vzťahujú. Správy z realizovaných auditov a kontrol sú následne predkladané predstavenstvu a dozornej rade (ktorá vykonáva aj činnosti výboru pre audit).

Právne riziko

Súčasťou operačného rizika je aj právne riziko – strata vyplývajúca najmä z nevymožiteľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku. V prostredí banky je možné pod týmto rizikom rozumieť aj riziko sankcií zo strany regulátorov, ktoré sa môže spájať s reputačným rizikom.

Riadenie právneho rizika banky zabezpečuje Odbor právnych služieb.

Riziká spojené s outsourcingom

Osobitnou skupinou operačných rizík sú riziká spojené s outsourcingovými činnosťami. Outsourcingom sa rozumie dlhodobé zabezpečenie činností slúžiacich na podporu výkonu bankových činností, ktoré pre banku vykonáva iná osoba na zmluvnom základe, s cieľom dosiahnuť vyššiu efektívnosť výkonu bankových činností.

Riadenie rizík spojených s outsourcingom je v banke súčasťou jej celkového riadenia rizík, je v zodpovednosti predstavenstva banky a zahŕňa najmä:

- stratégiu riadenia rizík spojených s outsourcingom, ktorú schvaľuje predstavenstvo banky, ako i iné samostatné vnútrobankové predpisy spojené s outsourcingom, bezpečnostné krízové plány k jednotlivým outsourcingovým činnostiam, resp. plány banky na ukončenie outsourcingu,
- preverovanie kvality služieb poskytovateľa pred a počas trvania outsourcingu,
- pravidelné previerky výkonu outsorcingových činností Odborom vnútornej kontroly a vnútorného auditu,
- minimalizáciu rizika pri outsourcingu pri výskyte mimoriadnych situácií, a pod.

(f) Riadenie kapitálu

Pri implementácii súčasných kapitálových požiadaviek sa požaduje od banky dodržiavanie predpísaného pomeru celkového kapitálu k celkovým rizikovo váženým aktívam a pomeru vlastného kapitálu Tier I k celkovým rizikovo váženým aktívam.

Banka používa štandardizovaný prístup pre úverové riziko, štandardizovanú metódu pre Credit Valuation Adjustment, zjednodušený prístup pre trhové riziká a štandardizovaný prístup pre operačné riziko v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 (tzv. Capital Requirement Regulation alebo CRR).

5. Riadenie finančného rizika – pokračovanie

(f) Riadenie kapitálu – pokračovanie

Vlastné zdroje banky sa analyzujú na dvoch úrovniach:

- vlastný kapitál Tier I zahŕňa základné imanie, emisné ážio, rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku a nerozdelený zisk minulých rokov po odpočítaní strát bežného roka, nehmotného majetku a ostatných špecifických položiek odpočítateľných od vlastného kapitálu Tier I.
- kapitál Tier II v podmienkach banky zahŕňa uznanú časť podriadeného dlhu, ak jeho pôvodná splatnosť je vyššia ako 5 rokov.

Bankové operácie sa kategorizujú v bankovej alebo v obchodnej knihe a rizikovo vážené aktíva sa určujú podľa špecifických požiadaviek, ktorých cieľom je odrážať rôzne úrovne rizika spojeného s majetkom a podmienenými záväzkami.

Banka bola počas obdobia v súlade so všetkými externe vyžadovanými kapitálovými pomermi.

Banková pozícia vlastných zdrojov k 31.marcu 2016 podľa CRR je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

Vlastné zdroje	**31.3.2016 tis. eur**	**31.12.2015 tis. eur**
Tier I kapitál		
Základné imanie a emisné ážio	367 043	367 043
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	34 805	34 805
Vybrané súčasti akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku	15 003	15 216
Hospodársky výsledok minulých rokov	129 492	129 492
Nehmotný majetok	(15 576)	(15 195)
Dodatočné úpravy ocenenia	(1 798)	(1 519)
Spolu Tier I kapitál	528 969	529 842
Tier II kapitál		
Podriadený dlh	8 000	8 000
Spolu Tier II kapitál	8 000	8 000
Vlastné zdroje spolu	536 969	537 842

6. Peňažné prostriedky a vklady v centrálnych bankách

Na účte povinných minimálnych rezerv sa nachádzajú prostriedky z platobného styku ako aj prostriedky, ktoré je banka povinná v priemere držať za účelom plnenia opatrenia Národnej banky Slovenska. Z toho dôvodu zostatok na účte povinných minimálnych rezerv môže značne kolísať v závislosti od výšky prichádzajúcich a odchádzajúcich platieb. Povinné minimálne rezervy sa udržiavajú vo výške stanovenej opatrením Národnej banky Slovenska. Výška predpísanej rezervy závisí od objemu vkladov prijatých bankou a vypočíta sa vynásobením jednotlivých položiek základne platnou sadzbou na výpočet povinnej minimálnej rezervy. Banka počas vykazovaného obdobia plnila predpísanú hodnotu povinných minimálnych rezerv, ktorá v mesiaci marec predstavovala 31 416 tis. eur.

	31.3.2016 tis. eur	**31.12.2015 tis. eur**
Pokladničná hotovosť	19 959	21 854
Vklady v Centrálnych bankách		
Povinné minimálne rezervy	101 721	234 320
Termínované vklady	380 393	207 601
Ostatné	10 673	10 606
Pohľadávky voči bankám s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov (bod 8 poznámok)	40 861	87 864
	553 607	562 245

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria:

	31.3.2016 tis. eur	**31.12.2015 tis. eur**
Pokladničná hotovosť	19 959	21 854
Vklady v Centrálnych bankách		
Termínované vklady	380 393	207 601
Ostatné	10 673	10 606
Pohľadávky voči bankám s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov (bod 8 poznámok)	40 861	87 864
	451 886	327 925

7. Majetok a záväzky z obchodovania a zabezpečovacie deriváty

	31.3.2016 tis. eur	**31.12.2015 tis. eur**
Finančný majetok na obchodovanie		
Cenné papiere (a)	10 142	1 556
Derivátové nástroje na obchodovanie (b)	368	550
	10 510	2 106
Zabezpečovacie deriváty		
Zabezpečovacie deriváty (c)	-	1 242

7. Majetok a záväzky z obchodovania a zabezpečovacie deriváty- pokračovanie

	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Finančné záväzky z obchodovania		
Derivátové nástroje (b)	23	84
Zabezpečovacie deriváty		
Zabezpečovacie deriváty(c)	2 994	312

a) Cenné papiere

	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Majetkové cenné papiere	10 142	1 556
	10 142	1 556

b) Derivátové nástroje na obchodovanie

	31.3.2016			31.12.2015		
	Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	Reálna hodnota Majetok tis. eur	Reálna hodnota Záväzky tis. eur	Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	Reálna hodnota Majetok tis. eur	Reálna hodnota Záväzky tis. eur
Menové deriváty						
Menové swapy	459 777	368	23	328 760	550	84
	459 777	368	23	328 760	550	84

c) Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečenú položku predstavujú vybrané fixne úročené dlhopisy z portfólia *Cenné papiere určené na predaj* a zabezpečovacím nástrojom sú úrokové swapy, pri ktorých banka platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu. K 31.3.2016 bolo zabezpečenie efektívne v zabezpečení reálnej hodnoty voči pohybom úrokovej sadzby. Zmeny v reálnej hodnote týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzieb podstatným spôsobom kompenzujú zmeny zabezpečovanej reálnej hodnoty dlhopisov zapríčinené zmenou úrokových sadzieb.

K 31. marcu 2016 banka vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 3 825 tis. eur a čistý zisk zo zabezpečovaných položiek, súvisiacich so zabezpečovaným rizikom, v hodnote 3 825 tis. eur. Obidve položky sú prezentované na riadku „Čistý zisk z finančných operácií".

K 31. marcu 2016 boli úrokové a obdobné výnosy zo zabezpečených cenných papierov na predaj vo výške 92 tis.eur kompenzované úrokovými nákladmi zo swapov úrokovej miery, ktoré predstavovali zabezpečovací nástroj, vo výške 179 tis. eur.

7. Majetok na obchodovanie a záväzky z obchodovania - pokračovanie

Zmluvné alebo nominálne čiastky a kladné a záporné reálne hodnoty nesplatených pozícií zabezpečovacích derivátov banky k 31. marcu 2016 a k 31. decembru 2015 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke. Zmluvné alebo nominálne hodnoty predstavujú objem nesplatených transakcií k určitému časovému okamihu; nepredstavujú potenciál zisku alebo straty spojený s trhovým alebo úverovým rizikom pri týchto transakciách.

	31.3.2016			31.12.2015		
	Zmluvná/ nominálna hodnota	Reálna hodnota		Zmluvná/ nominálna hodnota	Reálna hodnota	
		Majetok	Záväzky		Majetok	Záväzky
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Zabezpečenie reálnej hodnoty						
Úrokové swapy	203 610	-	2 994	203 610	1 242	312
	203 610	-	2 994	203 610	1 242	312

Zápočet finančného majetku a záväzkov

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné aktíva, ktoré sú predmetom započítania, „master netting agreements“ alebo podobných dohôd (právne vynútiteľných):

					Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky na započítanie v súvahe (tis.eur)		
31.3.2016	Hodnoty finančných aktív, brutto	Započítané hrubé hodnoty	Vykázané čisté hodnoty finančných aktív	Finančné nástroje	Prijatý peňažný kolaterál	Prijatý nepeňažný finančný kolaterál	Čisté hodnoty po možnom započítaní
Menové deriváty	368	-	368	-	51	-	317
Zabezpečovacie deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Spolu	368	-	368	-	51	-	317

7. Majetok na obchodovanie a záväzky z obchodovania - pokračovanie

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné záväzky, ktoré sú predmetom započítania, „master netting agreements“ alebo podobných dohôd (právne vynútiteľných):

					Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky na započítanie v súvahe (tis.eur)		
31.3.2016	**Hodnoty finančných záväzkov, brutto**	**Započítané hrubé hodnoty**	**Vykázané čisté hodnoty finančných záväzkov**	**Finančné nástroje**	**Poskynutý peňažný kolaterál**	**Poskytnutý nepeňažný finančný kolaterál**	**Čisté hodnoty po možnom započítaní**
Menové deriváty	23	-	23	-	2	-	21
Zabezpečovacie deriváty	2 994	-	2 994	-	1 988	-	1 006
Spolu	3 017	-	3 017	-	1 990	-	1 027

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné aktíva, ktoré sú predmetom započítania, „master netting agreements“ alebo podobných dohôd (právne vynútiteľných):

					Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky na započítanie v súvahe (tis.eur)		
31.12.2015	**Hodnoty finančných aktív, brutto**	**Započítané hrubé hodnoty**	**Vykázané čisté hodnoty finančných aktív**	**Finančné nástroje**	**Prijatý peňažný kolaterál**	**Prijatý nepeňažný finančný kolaterál**	**Čisté hodnoty po možnom započítaní**
Menové deriváty	550	-	550	-	484	-	66
Zabezpečovacie deriváty	1 242	-	1 242	-	1 242	-	-
Spolu	1 792	-	1 792	-	1 726	-	66

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné záväzky, ktoré sú predmetom započítania, „master netting agreements“ alebo potenciálnych dohôd o započítaní (právne vynútiteľných):

					Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky na započítanie v súvahe (tis.eur)		
31.12.2015	**Hodnoty finančných záväzkov, brutto**	**Započítané hrubé hodnoty**	**Vykázané čisté hodnoty finančných záväzkov**	**Finančné nástroje**	**Poskynutý peňažný kolaterál**	**Poskytnutý nepeňažný finančný kolaterál**	**Čisté hodnoty po možnom započítaní**
Menové deriváty	84	-	84	-	17	-	67
Zabezpečovacie deriváty	312	-	312	-	-	-	-
Spolu	396	-	396	-	17	-	67

8. Pohľadávky voči bankám

	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Splatné na požiadanie	36 861	84 631
Ostatné úvery a pohľadávky podľa dohodnutej splatnosti:		
- do 3 mesiacov	4 000	3 233
	40 861	87 864
Pohľadávky podľa dohodnutej splatnosti viac ako 3 mesiace	2 160	-
Mínus pohľadávky s dohodnutou dobou splatnosti do 3 mesiacov (bod 6 poznámok)	(40 861)	(87 864)
	2 160	-

9. Úvery a pohľadávky

a) pohľadávky voči klientom

	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Splatné na požiadanie a do 3 mesiacov	180 754	203 639
Ostatné úvery a pohľadávky voči klientom podľa prvotne dohodnutej zmluvnej doby splatnosti:		
- od 3 mesiacov do 1 roka	47 405	67 562
- od 1 roka do 5 rokov	608 713	552 866
- nad 5 rokov	1 258 773	1 242 264
	2 095 645	2 066 331
Opravné položky	(144 873)	(134 329)
Dlhové cenné papiere	289 064	229 576
Stav ku koncu obdobia	2 239 836	2 161 578

Pohyby na opravných položkách k úverom a pohľadávkam voči klientom sú nasledovné:

Individuálne opravné položky	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Stav k 1. januáru	49 154	65 427
Zmena kurzu	(8)	58
Čisté zníženie hodnoty pohľadávok	1 425	36 620
Rozpustenie strát zo zníženia hodnoty postúpených pohľadávok	-	(52 951)
Stav ku koncu obdobia	50 571	49 154

9. Úvery a pohľadávky – pokračovanie

a) pohľadávky voči klientom - pokračovanie

Portfóliové opravné položky	**31.3.2016 tis. eur**	**31.12.2015 tis. eur**
Stav k 1. januáru	85 175	71 080
Pohyb vyplývajúci zo zmeny kurzu	(1)	(17)
Čisté zníženie hodnoty pohľadávok	9 128	31 164
Rozpustenie strát zo zníženia hodnoty postúpených pohľadávok	-	(17 052)
Stav ku koncu obdobia	94 302	85 175
Opravné položky spolu	144 873	134 329

Banka postúpila pohľadávky na spoločnosť, ktorá sa zaoberá vymáhaním pohľadávok. Podmienky pre postúpenie pohľadávok neumožňujú odúčtovať pohľadávky zo súvahy, keďže banka si ponechala väčšinu rizík a úžitkov spojených s vlastníctvom postúpených pohľadávok prostredníctvom práva podieľať sa na vymoženej sume aj po ich postúpení. Banka vykazuje postúpené pohľadávky do výšky jej pokračujúcej angažovanosti. Tieto pohľadávky bez opravných položiek sú vo výške 4 tis. eur (2015: 4 tis. eur). Znehodnotenie týchto pohľadávok je vykázané vo výške 4 tis. eur (2015: 4 tis. eur) a je zahrnuté do opravných položiek.

b) dlhové cenné papiere

Dlhové cenné papiere	**31.3.2016 tis. eur**	**31.12.2015 tis. eur**
podnikové dlhopisy	152 657	144 179
zmenky	136 407	85 397
	289 064	229 576

10. Investičné cenné papiere

	31.3.2016 tis. eur	**31.12.2015 tis. eur**
Cenné papiere držané do splatnosti (a)	451 789	461 098
Cenné papiere určené na predaj (b)	819 639	851 229
	1 271 428	1 312 327

10. Investičné cenné papiere - pokračovanie

a) *Cenné papiere držané do splatnosti*

	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Slovenské štátne cenné papiere	425 661	440 967
Štátne dlhopisy krajín Európskej únie	5 147	5 141
Hypotekárne záložné listy	20 981	14 990
	451 789	461 098

K 31. marcu 2016 použila banka na zabezpečenie kolateralizovaných transakcií štátne dlhopisy v celkovej výške 231 321 tis. eur (2015: 231 105 tis. eur), z toho držané do splatnosti vo výške 207 763 tis. eur (2015: 207 547 tis. eur). Banka k 31. marcu 2016 nerealizovala žiadne kolateralizované transakcie s centrálnou bankou.

Trhová hodnota cenných papierov držaných do splatnosti bola k 31. marcu 2016 vo výške 508 788 tis. eur (2015: 517 061 tis. eur).

K 31. marcu 2016 sa očakáva, že cenné papiere držané do splatnosti vo výške 318 950 tis. eur budú splatené po viac ako 12 mesiacoch odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (2015: 344 707 tis. eur).

Grécke štátne dlhopisy

K 31. marcu 2016 a ani k 31. decembru 2015 banka nevlastní žiadne grécke štátne dlhopisy.

Prehľad stavu gréckych štátnych dlhopisov ku dňu ich prvého účtovania a k 31. decembru 2014 bol nasledovný:

Portfólio cenných papierov	Prvá účt. hodnota tis. eur	31.12.2014 Účtovná hodnota tis. eur	31.12.2014 Trhová hodnota tis. eur	31.12.2014 Zníženie hodnoty tis. eur
Cenné papiere na obchodovanie	1 905	1 111	1 111	n/a
Cenné papiere držané do splatnosti	37 925	49 848	86 091	-
Cenné papiere určené na predaj	87 489	-	-	-
Spolu	127 319	50 959	87 202	-

V priebehu roka 2012 uskutočnila grécka vláda reštrukturalizáciu svojho dlhu (Private Sector Involvement alebo „PSI“) výmenou starých gréckych štátnych dlhopisov vydaných podľa gréckej legislatívy za nové cenné papiere. Výmena bola ukončená 12. marca 2012.

V zmysle vyššie uvedeného boli na majetkový účet banky pripísané nové emisie gréckych a EFSF dlhopisov v celkovej nominálnej hodnote 246 548 tis. eur a tzv. GDP linked (derivátový nástroj, ktorý bol zaúčtovaný do portfólia na obchodovanie v jeho reálnej hodnote). Nové grécke dlhopisy boli zaúčtované v ich prvej reálnej hodnote, vo výške 127 319 tis. eur.

10. Investičné cenné papiere - pokračovanie

Grécke štátne dlhopisy - pokračovanie

Reklasifikácia gréckych štátnych dlhopisov z portfólia do splatnosti v priebehu roka 2015

Prehľad stavu gréckych štátnych dlhopisov po reklasifikácii z portfólia do splatnosti, ku dňu 30. júna 2015, bol nasledovný:

Portfólio cenných papierov	Účtovná hodnota tis. eur	Trhová hodnota tis. eur	Zníženie hodnoty tis. eur
Cenné papiere na obchodovanie	570	570	-
Cenné papiere držané do splatnosti	-	-	-
Cenné papiere určené na predaj	62 476	62 476	-
Spolu	63 046	63 046	-

Cenné papiere v portfóliu na obchodovanie predstavovali GDP linked (išlo o derivátový nástroj, ktorý bol zaúčtovaný do portfólia na obchodovanie v jeho reálnej hodnote). V priebehu mesiaca október 2015 banka tento cenný papier predala.

Banka k 30. júnu 2015 pristúpila k reklasifikácii finančného majetku, gréckych štátnych dlhopisov, z portfólia do splatnosti do portfólia na predaj. Dôvody reklasifikácie boli založené na podrobnej analýze vzniknutej výnimočnej situácie v Grecku, charakteristiky ktorej boli nasledovné:

- neschopnosti (neochote) Grécka splatiť peňažné prostriedky MMF,
- zavedení kapitálových kontrol,
- vyhlásení bankových prázdnin a obmedzení pre realizovanie zahraničných platieb,
- obmedzení hotovostných výberov,
- uzatvorení aténskej burzy,
- náraste kreditných spreadov na dlhopisovom portfóliu,
- nenavýšení núdzovej likvidnej linky (ELA) pre grécke banky,
- ďalšom znížení ratingového hodnotenia Grécka.

Všetky tieto faktory potvrdili výrazne zhoršenie kreditnej kvality emitenta dlhopisov a výrazné zvýšili pravdepodobnosť úpadku Grécka ako dlžníka. V súlade s pravidlami *IAS 39* banka identifikovala finančný majetok, pri ktorom sa zmenil úmysel a ktorý ďalej nebolo možné klasifikovať ako majetok držaný do splatnosti. Takýto finančný majetok banka reklasifikovala do portfólia na predaj a precenila na reálnu hodnotu.

V zmysle pravidiel definovaných v *IAS 39*, Banka dospela k záveru, že došlo k významnému zhoršeniu kreditnej kvality emitenta, mimo kontroly Banky a Banka to nemohla primerane predpokladať, a že reklasifikáciou gréckych štátnych dlhopisov z portfólia do splatnosti nedošlo k porušeniu pravidla „tainting rule“ a teda nedošlo ku kontaminácii zvyšného portfólia finančného majetku držaného do splatnosti.

Reklasifikácia gréckych štátnych dlhopisov sa prvotne vykázala s účinnosťou od 30. júna 2015 v reálnych hodnotách k tomuto dátumu. Reklasifikovaný finančný majetok a jeho účtovné a reálne hodnoty boli k dátumu reklasifikácie nasledovné:

	30.6.2015 Účtovná hodnota tis. eur	30.6.2015 Reálna hodnota tis. eur
Reklasifikovaný majetok z portfólia do splatnosti do portfólia na predaj	50 302	62 476
	50 302	62 476

10. Investičné cenné papiere – pokračovanie

Grécke štátne dlhopisy - pokračovanie

Hodnoty vykázané vo výkaze ziskov a strát a vo vlastnom imaní k 30. júnu 2015 v súvislosti s reklasifikáciou finančného majetku z portfólia do splatnosti boli nasledovné:

	Výkaz ziskov a strát 30.6.2015 tis. eur	Ostatné súčasti komplexného výsledku 30.6.2015 tis. eur
Reklasifikácia:		
Finančný majetok reklasifikovaný do portfólia na predaj:		
Precenenie na reálnu hodnotu	-	12 174

Predaj reklasifikovaných gréckych štátnych dlhopisov v priebehu roka 2015

V priebehu mesiaca júl 2015 banka predala všetky grécke štátne dlhopisy, ktoré boli k 30. júnu 2015 reklasifikované do portfólia na predaj. V rámci predaja gréckych štátnych dlhopisov banka kumulatívne reklasifikovala z Fondu z ocenenia v reálnej hodnote do Výkazu ziskov a strát zisk z predaja v hodnote 4 246 tis. eur pred vplyvom dane z príjmu.

Arbitrážne konanie
Poštová banka, a.s. viedla medzinárodné arbitrážne konanie (podala návrh na začatie arbitrážneho konania dňa 3. mája 2013, pričom ICSID zaregistroval návrh dňa 20. mája 2013) proti Gréckej republike (ICSID Case No. ARB/13/8) a to na základe medzinárodnej dohody medzi vládou Českej a Slovenskej Federatívnej Republiky a vládou Gréckej republiky o podpore a vzájomnej ochrane investícií zo dňa 3. júna 1991. Medzinárodné arbitrážne konanie bolo vedené pred Medzinárodným strediskom pre riešenie investičných sporov so sídlom vo Washingtone D.C., USA. Dôvodom podania žaloby na medzinárodný rozhodcovský súd bola nútená výmena gréckych štátnych dlhopisov z marca 2012, ktorej základom bolo prijatie gréckej vnútroštátnej legislatívy, ktorá jednostranne a spätne zmenila emisné podmienky štátnych dlhopisov (tzv. CAC klauzula).

Dňa 9. apríla 2015 Medzinárodné stredisko pre riešenie investičných sporov (ICSID), zriadené pri Svetovej banke, prijalo rozhodnutie v spore medzi Poštová banka, a.s., ISTROKAPITAL SE a Gréckou republikou. Arbitrážny tribunál skonštatoval, že nemá právomoc rozhodnúť v tomto spore, pretože zistil, že na základe Dohody medzi vládou Českej a Slovenskej Federatívnej Republiky a vládou Gréckej republiky o podpore a vzájomnej ochrane investícií (bilaterálna investičná dohoda alebo „BIT“) nie je možné označiť predmetné grécke štátne dlhopisy za investíciu. Tým bolo konanie ukončené. Poštová banka považuje toto rozhodnutie v rozpore so znením BIT a s doterajšou arbitrážnou praxou, podľa ktorých je suverénny dlh štátu investícia. Celá strata banky z gréckych dlhopisov bola vykázaná v účtovnej závierke za rok, ktorý skončil 31. decembra 2012 po úprave porovnávacieho obdobia.

Dňa 31. júla 2015 Poštová banka, a.s. zrealizovala podanie návrhu na zrušenie rozhodnutia vydaného Medzinárodným strediskom pre riešenie investičných sporov, zriadeným pri Svetovej banke zo dňa 9. apríla 2015 pod číslom konania ARB/13/8.

10. Investičné cenné papiere - pokračovanie

b) Cenné papiere určené na predaj	**31.3.2016 tis. eur**	**31.12.2015 tis. eur**
Dlhové cenné papiere:		
slovenské štátne dlhopisy	149 129	205 537
štátne dlhopisy krajín Európskej únie	378 195	374 956
hypotekárne záložné listy	43 553	23 558
podnikové dlhopisy	39 621	51 125
	610 498	655 176
Majetkové cenné papiere:		
podnikové majetkové cenné papiere	204 725	191 637
iné	4 416	4 416
	209 141	196 053
	819 639	851 229

11. Investície v dcérskych spoločnostiach, pridruženom podniku a spoločne kontrolovanej jednotke

Investície v dcérskych spoločnostiach, pridruženom podniku a spoločne kontrolovanej jednotky v obstarávacej cene:	**31.3.2016 tis. eur**	**31.12.2015 tis. eur**
PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s. a dcérske spoločnosti („PPSS“)	9 230	9 230
Poštová poisťovňa, a.s.	9 129	9 129
Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d. s. s., a. s.	14 500	14 500
POBA Servis, a.s.	55	55
PB Partner, a.s.	2 803	2 803
SPPS, a.s.	140	140
PB Finančné služby, a.s.	4 615	4 615
PB IT, a.s.	55	55
ART FOND - Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a. s.	198	-
	40 725	40 527
Znehodnotenie podielu v dcérskej spoločnosti PB Partner, a.s	(986)	(986)
	39 739	39 541

11. Investície v dcérskych spoločnostiach, pridruženom podniku a spoločne kontrolovanej jednotke - pokračovanie

Investícia v dcérskej spoločnosti PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s. („PPSS“) predstavuje 100%-ný podiel na základnom imaní. PPSS bola založená v Slovenskej republike a zaoberá sa správou majetku.

Poštová poisťovňa, a.s. (predtým Poisťovňa Poštovej banky, a.s., zmena názvu od 18. mája 2015), ktorú banka nadobudla v roku 2008 so 100 %-ným podielom na základnom imaní, sa zaoberá poskytovaním životného a neživotného poistenia. Poštová banka, a.s. (predávajúci) a Slovenská pošta, a.s. (kupujúci) uskutočnili 5. mája 2015 prevod 20% kmeňových akcií Poisťovne Poštovej banky, a. s. Poisťovňa Poštovej banky, a.s. zmenila názov na Poštovú poisťovňu, a.s..

Banka nadobudla dňa 17. mája 2011 100 %-ný podiel na základom imaní dôchodkovej správcovskej spoločnosti ČSOB, d. s. s., (nový názov Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d. s. s., a.s.). Hlavnou činnosťou spoločnosti je správa dôchodkových fondov.

Dňa 15. júna 2011 vznikla spoločnosť POBA Servis, a. s., v ktorej je banka 100 %-ným akcionárom. Spoločnosť vykonáva činnosti spojené so správou nehnuteľností, registratúrnymi službami a pomocnými bankovými službami.

V roku 2009 založila PPSS na Slovensku dcérsku spoločnosť PB PARTNER, a.s. so 100 %-ným podielom na základnom imaní, ktorej hlavnou činnosťou je finančné sprostredkovanie. Dňa 15. júla 2010 banka nadobudla 100 %-ný podiel v spoločnosti PB PARTNER odkúpením investície od PPSS. Banka ako 100 % -ný akcionár dňa 27. mája 2014 rozhodla o zvýšení základného imania v spoločnosti PB PARTNER, a.s. o 2 000 tis. eur.

Banka prehodnotila podiel v spoločnosti PB PARTNER a vzhľadom na zhodnocovanie investície a dosiahnutých hospodárskych výsledkov rozhodla o znehodnotení podielu a o vytvorení opravnej položky.

Dňa 10. februára 2012 vznikol spoločný podnik SPPS, a.s. Poštovej banky so 40 %-ným podielom a Slovenskej pošty so 60 %-ným podielom na základnom imaní. Spoločnosť poskytuje najmä moderné služby platobného styku. Banka dňa 30. júna 2014 rozhodla o zvýšení základného imania v spoločnosti SPPS, a.s. o 54 tis. eur.

Dňa 17. júla 2012 sa banka stala 100 %-ným akcionárom spoločnosti Auto Leas, a.s., keď odkúpila zvyšných 92,16 % akcií spoločnosti. Hlavnou činnosťou spoločnosti s novým názvom PB Finančné služby, a.s. je finančný a operatívny lízing.

Banka dňa 10. decembra 2013 založila dcérsku spoločnosť PB IT, a.s. so 100% podielom na jej základnom imaní. Spoločnosť vznikla 17. januára 2014 zápisom do Obchodného registra. Spoločnosť PB IT, a.s. poskytuje najmä počítačové služby týkajúce sa starostlivosti o IT prevádzku, služby interného vývoja a riadenia projektov v oblasti IT, ktoré zabezpečuje pre skupinu Poštovej banky, a.s.

Banka dňa 24. februára 2016 nadobudla 27, 69% podiel na základnom imaní spoločnosti ART FOND - Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a.s.

12. Hmotný majetok

	Pozemky a budovy	Zariadenie a vybavenie	Motorové vozidlá	Obstaranie	Spolu
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Obstarávacia cena					
K 1. januáru 2016	11 858	22 580	479	728	35 645
prírastky	-	-	-	94	94
presuny	-	578	-	(511)	67
úbytky	(739)	(240)	(3)	-	(982)
Stav ku koncu obdobia	11 119	22 918	476	311	34 824
Oprávky					
K 1. januáru 2016	(5 881)	(16 895)	(466)	-	(23 242)
odpisy za obdobie	(82)	(704)	(7)	-	(793)
presuny	-	-	-	-	-
úbytky	739	173	-	-	912
Stav ku koncu obdobia	(5 224)	(17 426)	(473)	-	(23 123)
Opravná položka	(686)	-	-	-	(686)
Zostatková hodnota					
Stav ku koncu obdobia	5 910	5 492	3	311	11 015
Zostatková hodnota					
K 31. decembru 2015	5 291	5 685	13	728	11 717

Banka má na majetok uzatvorené poistenie proti živelným pohromám, poistenie pre prípad poškodenia úmyselným konaním a poistenie pre prípad odcudzenia krádežou vlámaním alebo lúpežným prepadnutím. Na motorové vozidlá je uzavreté poistenie zákonnej zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a havarijné poistenie.

Na majetok banky nie je zriadené záložné právo.

13. Nehmotný majetok

	Softvér tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena			
K 1. januáru 2016	43 543	1 681	45 224
prírastky	-	1 454	1 454
presuny	1 276	(1 326)	(50)
úbytky	(7)	-	(7)
Stav ku koncu obdobia	44 812	1 809	46 621
Oprávky			
K 1. januáru 2016	(30 029)	-	(30 029)
odpisy za obdobie	(1 016)	-	(1 016)
úbytky	-	-	-
Stav ku koncu obdobia	(31 045)	-	(31 045)
Zostatková hodnota			
Stav ku koncu obdobia	13 767	1 809	15 576
Zostatková hodnota			
K 31. decembru 2015	13 514	1 681	15 195

14. Odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok

Vykázané odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky

Odložené daňové pohľadávky a záväzky za banku sú vypočítané sadzbou 22 %.

Odložená daňová pohľadávka	**Majetok/ (záväzky) 31.3.2016 tis. eur**	**Majetok/ (záväzky) 31.12.2015 tis. eur**
Hmotný majetok	(469)	(501)
Odmeny	461	648
Opravné položky k pohľadávkam	9 267	8 110
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	47	47
Opravné položky k investíciám v dcérskych spoločnostiach	217	217
Diskont k postúpeným pohľadávkam	271	395
Diskont z nájmu	48	50
Diskont z predaja podielu	2	8
Rezervy	374	431
Ostatné	1 392	1 524
Cenné papiere na predaj	(4 394)	(4 460)
Umorenie daňovej straty	3 614	7 227
Stav ku koncu obdobia	10 830	13 696

Odložené daňové pohľadávky a záväzky za pobočku v Českej republike (vypočítané s 19 % sadzbou):

Odložená daňová pohľadávka – pobočka ČR	**Majetok/ (záväzky) 31.3.2016 tis. eur**	**Majetok/ (záväzky) 31.12.2015 tis. eur**
Hmotný majetok	(1)	(2)
Odmeny	9	11
Stav ku koncu obdobia	8	9
Celkom odložená daňová pohľadávka	10 838	13 705

Zmena odloženej dane celkom :

	31.3.2016 tis. eur	**31.12.2015 tis. eur**
Stav k 1. januáru	13 705	21 838
Cez výkaz ziskov a strát (bod 35 poznámok)	(2 933)	(5 310)
Zníženie cez ostatné súčasti komplexného výsledku (bod 35 poznámok)	66	(2 823)
Stav ku koncu obdobia	10 838	13 705

15. Daňová pohľadávka

	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Daňová pohľadávka	5 357	3 452

16. Ostatný majetok

	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Ostatní dlžníci	16 452	13 671
Náklady budúcich období	14 965	15 626
Položky zo zúčtovania s poštovými úradmi	10 858	9 717
Poskytnuté preddavky	5 729	8 130
Pohľadávka z prevodu obchodného podielu	1 873	3 345
Príjmy budúcich období	387	406
Ostatné	266	86
Zásoby	230	313
	50 760	51 294
Opravná položka	(430)	(424)
	50 330	50 870

Položky zo zúčtovania s poštovými úradmi obsahujú vklady a iné obchody s klientmi banky, ktoré sa vykonali cez poštové úrady a banka ich ešte neprijala. Vo všeobecnosti sa tieto položky vyrovnajú v priebehu troch dní.

Pohyby na účtoch opravných položiek boli nasledujúce:

	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Stav k 1. januáru	424	97
Zvýšenie	6	327
Stav ku koncu obdobia	430	424

17. Záväzky voči bankám

	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Záväzky splatné na požiadanie	5 099	2 590
Kolaterál	160	1 340
Stav ku koncu obdobia	5 259	3 930

18. Záväzky voči klientom

	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Záväzky splatné na požiadanie	1 516 675	1 518 311
Ostatné vklady s prvotne dohodnutou zmluvnou dobou splatnosti alebo výpovednou lehotou podľa dohodnutej zmluvnej doby splatnosti:		
- do 3 mesiacov	1 042 885	1 031 521
- od 3 mesiacov do 1 roka	385 088	359 953
- od 1 roka do 5 rokov	603 516	617 257
- nad 5 rokov	1 256	1 315
Stav ku koncu obdobia	3 549 420	3 528 357

19. Rezervy na podsúvahové záväzky

Pohyby na účtoch rezerv sú nasledujúce:

	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Stav k 1. januáru	1 960	66
Tvorba rezerv	21	2 038
Rozpustenie rezerv	(280)	(144)
Stav ku koncu obdobia	1 701	1 960

Rezervy boli vytvorené na podsúvahové finančné záväzky.

20. Ostatné záväzky

	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Ostatní veritelia	22 261	22 282
Záväzky voči zamestnancom	5 753	4 888
DPH, mzdové a ostatné záväzky	1 708	1 170
Záväzky zo zrážkovej dane	390	1 469
Prijaté preddavky	221	221
Výdavky a výnosy budúcich období	104	207
Ostatné	13	228
Záväzok voči akcionárovi	8	8
Stav ku koncu obdobia	30 458	30 473

20. Ostatné záväzky - pokračovanie

Pohyb záväzkov zo sociálneho fondu, ktorý je zahrnutý v položke Záväzky voči zamestnancom:

	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Stav k 1. januáru	80	141
Tvorba sociálneho fondu	90	673
Čerpanie sociálneho fondu	(65)	(734)
Stav ku koncu obdobia	105	80

21. Podriadený dlh

	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Podriadený dlh	8 000	8 000
Časové rozlíšenie	13	13
	8 013	8 013

Podriadený dlh banka prijala od J&T BANKY, a.s. dňa 21. septembra 2011 vo výške 8 000 tis. eur so splatnosťou do roku 2021 a úrokovou sadzbou 5,34% p. a. Podriadený dlh je v prípade konkurzu alebo likvidácie banky podriadený pohľadávkam ostatných veriteľov banky.

22. Základné imanie

	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Stav ku koncu obdobia	366 305	366 305

23. Emisné ážio

	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Stav ku koncu obdobia	738	738

24. Rezervné fondy a nerozdelený zisk

	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Nerozdelený zisk tis. eur	Fond z kurzových rozdielov tis. eur	Spolu tis. eur
Stav k 1. januáru 2015	5 801	30 622	163 760	(955)	199 228
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	4 183	(4 183)	-	-
Zisk z precenenia cenných papierov na predaj	10 009	-	-	-	10 009
Vyplatenie dividend akcionárom	-	-	(30 117)	-	(30 117)
Kurzový rozdiel zo zahraničnej pobočky	-	-	-	361	361
Ostatné pohyby	-	-	32	-	32
Zisk za obdobie	-	-	54 293	-	54 293
K 31. decembru 2015	15 810	34 805	183 785	(594)	233 806
Stav k 1. januáru 2016	15 810	34 805	183 785	(594)	233 806
Strata z precenenia cenných papierov na predaj	(233)	-	-	-	(233)
Kurzový rozdiel zo zahraničnej pobočky	-	-	-	20	20
Zisk za obdobie	-	-	11 892	-	11 892
Stav ku koncu obdobia	15 577	34 805	195 677	(574)	245 485

25. Podmienené záväzky, ostatné finančné povinnosti a derivátové finančné nástroje

	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Podmienené záväzky:		
bankové záruky voči klientom	57 918	59 298
bankové záruky voči emisnej banke	205 380	205 503
neodvolateľné akreditívy	16 800	16 800
Ostatné finančné povinnosti:		
prísľuby na poskytnutie úverov	302 043	307 067
Derivátové finančné nástroje (bod 7 poznámok):		
menové deriváty	459 777	328 760
zabezpečovacie deriváty	203 610	203 610
	1 245 528	1 121 038

26. Úrokové výnosy

	31.3.2016 tis. eur	31.3.2015 tis. eur
Z pohľadávok voči centrálnej banke	41	15
Z pohľadávok voči bankám	2	-
Z vkladov a úverov poskytnutých klientom	41 726	47 275
Investície držané do splatnosti	3 384	6 080
Finančný majetok na predaj	1 718	2 944
Finančné majetok na obchodovanie	14	96
Dlhové cenné papiere a zmenky	4 752	3 559
Zabezpečovacie deriváty – úrokové riziko	(179)	-
Ostatné	9	9
	51 467	59 978

27. Úrokové náklady

	31.3.2016 tis. eur	31.3.2015 tis. eur
Z vkladov a úverov prijatých od klientov	(9 284)	(12 322)
Z dlhových cenných papierov a zmeniek	-	(120)
Podriadený dlh	(107)	(105)
Ostatné	(15)	(11)
	(9 406)	(12 558)

28. Výnosy z poplatkov a provízií

	31.3.2016 tis. eur	31.3.2015 tis. eur
Správa a úschova cenných papierov	320	74
Úvery, úverové limity, záruky a akreditívy	776	2 118
Zúčtovacie operácie – banky	475	621
Platobný styk a vedenie účtov	6 698	7 600
Ostatné	2 607	2 330
	10 876	12 743

29. Náklady na poplatky a provízie

	31.3.2016 tis. eur	31.3.2015 tis. eur
Správa a úschova cenných papierov	(24)	(70)
Ostatné transakčné a zúčtovacie poplatky	(6 117)	(6 339)
Osobitný odvod pre bankové inštitúcie	(1 779)	(1 785)
Rezolučný fond	(602)	(624)
Fond ochrany vkladov	(272)	(223)
	(8 794)	(9 052)

30. Čistý zisk z finančných operácií

	31.3.2016 tis. eur	31.3.2015 tis. eur
Finančné nástroje na obchodovanie	507	(737)
Finančné nástroje na predaj	310	150
Devízové operácie	(174)	703
Výsledok zo zabezpečovacích úrokových derivátov	(3 825)	-
Výsledok zo zabezpečených položiek – finančný majetok na predaj	3 825	-
Ostatné	(7)	(1)
	636	115

31. Čisté ostatné zisky/(straty)

	31.3.2016 tis. eur	31.3.2015 tis. eur
Čistá strata z postúpenia a odpisu pohľadávok	(182)	(544)
Nájomné	9	14
Prijaté náhrady	8	106
Manká a škody	(6)	-
Ostatné	581	304
	410	(120)

32. Všeobecné prevádzkové náklady

	31.3.2016 tis. eur	31.3.2015 tis. eur
Mzdové náklady (vrátane odmien)	(5 551)	(5 611)
Sociálne náklady	(1 884)	(1 911)
Osobné náklady	(7 435)	(7 522)
Náklady na služby	(4 742)	(4 404)
Prevádzkové náklady	(261)	(72)
Marketingové náklady	(746)	(917)
Nájomné	(1 762)	(1 753)
Materiálové náklady	(378)	(320)
Ostatné prevádzkové náklady	(158)	(593)
Ostatné služby	(441)	(1 024)
	(15 923)	(16 605)
Priemerný počet zamestnancov za obdobie	836	853
z toho počet riadiacich zamestnancov	25	21

33. Odpisy

	31.3.2016 tis. eur	31.3.2015 tis. eur
Hmotný majetok (bod 12 poznámok)	(792)	(707)
Nehmotný majetok (bod 13 poznámok)	(1 017)	(800)
	(1 809)	(1 507)

34. Zníženie hodnoty a tvorba rezerv

	31.3.2016 tis. eur	31.3.2015 tis. eur
Zníženie hodnoty pohľadávok (bod 9 poznámok)	(10 553)	(16 426)
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku (bod 16 poznámok)	(6)	12
Rozpustenie rezervy (bod 19 poznámok)	259	10
	(10 300)	(16 404)

35. Daň z príjmov

	31.3.2016 tis. eur	31.3.2015 tis. eur
Splatná daň z príjmov v bežnom období		
Bežné obdobie	(2 332)	957
Odložená daň (bod 14 poznámok)	(2 933)	(3 469)
Splatná daň z príjmov celkom	(5 265)	(4 426)

Daň sa vypočítava zo základu dane banky v danom roku použitím sadzby 22 %-nej sadzby.

Daň z príjmov účtovaná do ostatných súčastí komplexného výsledku hospodárenia:

	31.3.2016 tis. eur	31.3.2015 tis. eur
Finančný majetok určený na predaj pred zdanením	(299)	9 739
Daň z príjmov (bod 15 poznámok)	66	(2 143)
Po zdanení	(233)	7 596

35. Daň z príjmov - pokračovanie

Odsúhlasenie skutočnej dane:

	Daňový základ 31.3.2016 tis. eur	Daň 22% 31.3.2016 tis. eur	Daňový základ 31.3.2015 tis. eur	Daň 22 % 31.3.2015 tis. eur
Zisk pred zdanením	17 157	3 775	16 589	3 650
Odpočítateľné položky	(9 697)	(2 134)	(3 351)	(739)
Pripočítateľné položky	19 562	4 304	7 537	1 658
Základ dane		5 945		4 569
Použtie umorovanej daňovej straty		(3 613)		-
Daň uzananá na zápočet		(110)		(3 612)
Daň splatná		2 222		957
Daň zaplatená v zahraničí		110		-
Odložená daň		2 933		3 469
Daň z príjmov spolu		5 265		4 426
Skutočná sadzba dane		30,69%		26,68%

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov.

36. Zisk pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch

	31.3.2016 tis. eur	31.3.2015 tis. eur
Zisk po zdanení	11 892	12 163
Úpravy – nepeňažné operácie:		
odpisy	1 809	1 507
zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	10 553	16 426
precenenie investícií	(299)	9 739
tvorba / (rozpustenie) opravnej položky k ostatnému majetku	6	(12)
rozpustenie rezervy	(259)	(10)
splatná daň z príjmov	2 332	957
zmena v odloženej dani	2 933	3 469
kurzové rozdiely zahraničnej pobočky	20	120
	28 987	44 359

	31.3.2016 tis. eur	31.3.2015 tis. eur
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností zahŕňajú nasledujúce peňažné toky:		
Prijaté úroky	52 357	60 047
Platené úroky	(6 625)	(24 311)
	45 732	35 736

37. Záväzky z lízingu

	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Minimálne lízingové splátky:		
do 1 roka	3 687	3 769
do 5 rokov	14	14
	3 701	3 783

38. Transakcie so spriaznenými stranami

Osoby sa považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu, alebo ak má pri finančnom a prevádzkovom rozhodovaní na druhú stranu významný vplyv. Spriaznené osoby zahŕňajú dcérske spoločnosti a spoločne kontrolovanú jednotku, ako aj kľúčových riadiacich pracovníkov a osoby im blízke.

Definíciu spriaznených strán spĺňajú nasledovné osoby alebo spoločnosti:

(a) Spoločnosti, ktoré priamo alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov kontrolujú, alebo sú kontrolované, majú významný vplyv, alebo sú pod spoločnou kontrolou vykazujúcejspoločnosti;

(b) Pridružené podniky, v ktorých má materská spoločnosť podstatný vplyv, a ktoré nie sú dcérskym podnikom ani spoločným podnikom;

(c) Jednotlivci vlastniaci priamo alebo nepriamo podiel na hlasovacom práve banky, čo im dáva významný vplyv v banke a každý iný jednotlivec, od ktorého sa môže očakávať, že ovplyvní alebo bude ovplyvnený takouto osobou pri obchodoch s bankou;

(d) Kľúčoví riadiaci pracovníci, t. j. osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti banky, vrátane riaditeľov, vedúcich pracovníkov banky a blízkych členov rodiny takýchto jednotlivcov;

(e) Podniky, v ktorých podstatný podiel na hlasovacích právach vlastní priamo alebo nepriamo ktorákoľvek osoba opísaná v bode (c) alebo (d) alebo na ktorú môže mať takáto osoba významný vplyv. Sem patria podniky vlastnené riaditeľmi alebo hlavnými akcionármi banky a podniky, ktoré majú s bankou spoločného člena kľúčového manažmentu.

a) Akcionári

	31.3.2016 tis. eur	**31.12.2015 tis. eur**
J&T FINANCE GROUP SE; PBI, a.s. (J&T BANKA a.s. do 28. decembra 2015)		
Pohľadávka z obchodovania	-	468
Pohľadávka voči bankám	-	30 141
Ostatný majetok	-	8
Záväzky z obchodovania	-	(17)
Záväzky voči klientom	-	(110)
Záväzky voči bankám	-	(2 018)
Podriadený dlh	-	(8 013)
Úrokové výnosy	20	-
Výnosy z poplatkov a provízií	16	-
Čistý zisk z finančných operácií	-	3 419
Ostatné výnosy	-	67
Strata z finačných operácií	-	(4 900)
Úrokové náklady z podriadeného dlhu	-	(427)
Náklady z poplatkov	-	(7)

38. Transakcie so spriaznenými stranami - pokračovanie

b) Spoločnosti spriaznené s akcionármi skupiny

	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Spoločnosti spojené so spoločnosťou J&T FINANCE GROUP SE; PBI, a.s.		
Pohľadávky voči bankám	20 205	32
Pohľadávky voči klientom	-	-
Ostatné aktíva	1 362	-
Záväzky z obchodovania	(51)	-
Záväzky voči klientom	(4 680)	-
Podriadený dlh	(8 013)	-
Ostatné záväzky	(3)	(2)
Čistý zisk z finančných operácií	167	-
Úrokové výnosy	-	2 101
Úrokové náklady	(107)	-
Prevádzkový náklad	(3)	(13)
Prevádzkový výnos	20	8

c) Dcérske spoločnosti a spoločne kontrolovaná jednotka

	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a.s.		
Ostatný majetok	141	203
Záväzky voči klientom	(8 610)	(6 303)
Výnosy z poplatkov a provízií	184	969
Úrokové náklady	(4)	(13)
Poštová poisťovňa, a. s.		
Ostatný majetok	119	14
Záväzky voči klientom	(12 198)	(11 121)
Výnosy z poplatkov a provízií	403	2 112
Ostatné výnosy	14	-
Úrokové náklady	(31)	(117)
PB PARTNER, a.s.		
Ostatný majetok	7 184	9 051
Záväzky voči klientom	(282)	(1 200)
Ostatné záväzky	(1 163)	(23)
Ostatné výnosy	101	97
Náklady na poplatky a provízie	(2 072)	(4 490)
Ostatné náklady	(14)	-

38. Transakcie so spriaznenými stranami - pokračovanie

c) Dcérske spoločnosti a spoločne kontrolovaná jednotka – pokračovanie

	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d. s. s., a. s.		
Ostatný majetok	5	6
Ostatné záväzky	(2)	-
Ostatné výnosy	12	(54)
POBA Servis, a. s.		
Pohľadávky voči klientom	5 993	6 233
Ostatné pohľadávky	1 319	1 327
Záväzky voči klientom	(412)	(769)
Ostatné záväzky	(927)	(452)
Úrokové výnosy	59	212
Ostatné výnosy	6	28
Prevádzkové náklady	(1 310)	(5 375)
PB Finančné služby, a.s.		
Pohľadávky voči klientom	42 592	44 153
Záväzky voči klientom	(3 403)	(1 268)
Ostatné záväzky	19	-
Úrokové výnosy	297	1 048
Výnosy z poplatkov a provízií	1	96
Ostatné náklady	(26)	(970)
PB IT, a.s.		
Ostatné pojhľadávky	153	11
Záväzky voči klientom	(411)	(747)
Ostatné záväzky	(273)	(284)
Ostané výnosy	3	18
Ostatné náklady	(912)	(5 878)
Nadácia Poštovej banky, a. s.		
Záväzky voči klientom	(291)	(331)
Spoločný podnik SPPS, a. s.		
Ostatné pohľadávky	853	449
Záväzky voči klientom	(1 631)	(1 249)
Ostatné výnosy	382	388
Náklady na poplatky a provízie	(262)	(1 723)

38. Transakcie so spriaznenými stranami - pokračovanie

d) Kľúčoví riadiaci pracovníci (KRP) a osoby blízke KRP

KRP	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Záväzky voči klientom	640)	(793)
Výnosy	1	3
Náklady (vrátane odmien – vykázané ročne)	(1)	(2 294)
Osoby blízke KRP		
Záväzky voči klientom	(314)	(247)
Výnosy	-	1
Náklady	-	(5)

e) Ostatní

Investície	1 139	1 140
Záväzky voči klientom	(2 675)	(2 727)
Úrokové výnosy	17	4 031
Výnosy z poplatkov a provízií	3	1 861
Nákladové úroky	(4)	(14)

39. Správa cenných papierov

Banka spravuje majetok v hodnote 212 741 tis. eur (2015: 218 627 tis. eur), ktorý predstavujú cenné papiere a iné hodnoty.

40. Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Po dátume zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu alebo zverejnenie v účtovnej závierke k 31. marcu 2016.