Výročná správa
2018

poštová banka

2018

poštová banka

výročná správa 2018

Obsah

1. Príhovor generálneho riaditeľa 8
2. Základné údaje o spoločnosti 10
3. Štruktúra spoločnosti 12
4. Hlavné udalosti 16
5. Spoločenská zodpovednosť 20
6. Personálna politika 24
7. Charakteristika makroekonomického a konkurenčného prostredia 26
8. Správa o podnikateľskej činnosti a stave majetku za rok 2018 30
9. Účtovná závierka 34
10. Sieť pobočiek 136

2018

poštová banka

1. Príhovor generálneho riaditeľa

Vážení akcionári, obchodní partneri a kolegovia,

rok 2018 bol pre Poštovú banku obdobím významných zmien, inovácií a nových zásadných projektov pre budúcnosť Poštovej banky. Z biznisového hľadiska bol tento rok kľúčovým, keďže rozšírením činnosti sa Poštová banka oprela o ďalšie dva biznisové piliere. Popri tradičnom bankovom získava klientov aj cez digitálny kanál (365.bank) a cez splátkový predaj (Amico). Obe spoločnosti posilnili pozíciu Poštovej banky a rozšírili možnosti oslovenia a akvizície nových klientov a vytvorili výraznú konkurenčnú výhodu spoločnosti do budúcnosti.

Poštová banka pokračovala počas roka v zásadnom repozicioningu na trhu, ktorý sme naštartovali v roku 2017. Okrem výrazného posunu vo vekovej štruktúre nových klientov a novej vizuálnej identity priniesol aj nový prístup k jej fungovaniu a ponúkaným službám.

Už v januári sme na 203 poštách zriadili 322 pracovísk „Banka na pošte“, ktoré postupne prechádzali modernizáciou a redizajnom. To všetko preto, aby sme skvalitnili a rozšírili portfólio našich produktov a služieb na miestach Slovenskej pošty. Vo februári sme sa ako jedna z prvých bánk zapojili do projektu Google Pay, čím sme svojim klientom umožnili platiť mobilným telefónom s využitím moderných technológií Googlu. Po významnom úspechu produktu Štartovacia pôžička za 0 % úrok v roku 2017 sme túto ponuku zopakovali aj vlani. Naši klienti si tak od februára mohli opäť požičať 600, 800 alebo 1 000 eur so splatnosťou 20 mesiacov. S výraznou marketingovou kampaňou sme prišli v apríli, v rámci ktorej sa bankovou tvárou stal Fantomas. Ten nás sprevádzal po celý rok a po Dobrej pôžičke klientom predstavil aj novú hypotéku Užitočné bývanie s výhodným úrokom už od 1 % p. a. Kampaň získala počas roka množstvo prestížnych ocenení kreativity. V tempe zmien a inovácií sme nepoľavili ani v lete. Júl sa niesol v znamení akvizičnej kampane „Žijeme len raz“, v ktorej sme oslovili veľkú časť mladej klientely pre produkt Junior účet.

September, ktorý sa tradične spája so začiatkom nového školského roka, bol mesiacom, kedy sme začali strategicky podporovať vzdelávanie a finančnú gramotnosť. Na trh sme priniesli program #INSTUDY, ktorý obsahuje dva typy produktov – nielen sporenie, ale aj pôžičku na vzdelanie s atraktívnymi úrokovými sadzbami.

V novembri Poštová banka posilnila svoje služby o splátkový predaj, keď sa vďaka akvizícii spoločnosti Amico Finance stala hneď štvorkou na trhu. Keďže vidíme veľký priestor v oblasti splátkového predaja, ako sme aj verejne deklarovali, očakávame v krátkom čase posun na pozíciu trhovej dvojky.

Z pohľadu dcérskych spoločností bol významný aj úplný záver roka 2018. V decembri sme spustili verejne prvú mobile-first banku na Slovensku - 365.bank. Jej cieľom je osloviť predovšetkým mladšiu klientelu, ktorá tradičné banky už nevyhľadáva. V rámci svojho portfólia ponúka účet zadarmo, sporenie s úrokom 3,65 % p. a., či ďalší inovatívny sporiaci produkt - Syslenie. Je skutočne prvou bankou, ktorá nevyžaduje osobný kontakt s klientom. Výrazný nábor klientov začne 365.bank v roku 2019.

Tieto, ale aj mnohé iné inovácie sa v minulom roku pozitívne prejavili aj na hospodárení banky. Po očakávanom poklese ziskovosti v roku 2017, ktorý bol spojený s repozicioningom a rebrandingom banky, zisk Poštovej banky v uplynulom roku nad očakávania vzrástol.

Poštová banka bola aktívna a úspešná aj na poli ostatných dcérskych spoločností. Prvá penzijná správcovská spoločnosť spustila v marci „Investičnú jar“, počas ktorej mohli všetci investovať do vybraných fondov s 50 % zľavou zo vstupného poplatku. Aj vďaka tomuto kroku sa na jeseň dostala do najsilnejšej trojky slovenských správcovských spoločností podľa ich trhového podielu. Kým ostatní silní hráči stagnovali alebo dokonca klesali, PPSS rástla.

Koniec roka bol významným aj pre Poštovú poisťovňu, ktorá bola nominovaná do najlepšej päťky v súťaži TOP Trend poisťovňa roka.

Vlaňajšok však nebol iba o nových produktoch a službách Poštovej banky. Nezabudli sme ani na princípy spoločensky zodpovedného podnikania. Už v úvode roka Nadácia Poštovej banky rozdala 50 000 eur a prostredníctvom grantu Nápad pre folklór podporila projekty, ktoré sa snažia o zachovanie kultúrneho dedičstva. Z tohto dôvodu sme podporili aj výchovný koncert pre žiakov základných a stredných škôl v Banskej Bystrici. V súvislosti s programom Instudy vyhlásila v roku 2018 banka aj nový grantový program „Nápad pre školy“. Jeho cieľom je podpora vzdelávania v oblasti finančnej gramotnosti na stredných a základných školách.

Nezabudli sme ani na našich dlhodobých partnerov, ako je napríklad Radošinské naivné divadlo či Jednota dôchodcov Slovenska. Pred Vianocami sme s našimi zamestnancami cez Stromček splnených prianí pomohli 60 deťom zo sociálne znevýhodnených rodín.

Banka sa snaží zodpovedne pristupovať nielen k svojmu okoliu, ale aj k ľuďom, ktorí u nás pracujú. To, že sa nám to darí, potvrdzuje i fakt, že sme už druhý rok po sebe získali druhé miesto v prestížnej ankete najzamestnávateľ v kategórii Bankovníctvo, financie a poisťovníctvo. V roku 2018 sme ďalšie zlepšovanie pracovných podmienok zamestnancov podporili aj zvýšením ich mesačnej mzdy v priemere o 6,3 percenta.

Rok 2018 teda môžeme považovať za úspešný. Navyše, položili sme v ňom základy aj pre ďalší rast banky v budúcnosti. Za to všetko je potrebné poďakovať našim zamestnancov, bez ktorých by nová, modernejšia Poštová banka zostala iba na papieri. Vďaka patrí aj našim akcionárom, ktorí v prerod Poštovej banky verili a plne ho podporili. Som rád, že im už začal prinášať ovocie v podobe rastúceho zisku.

Pevne verím, že podobne úspešný bude aj rok 2019 a i v ňom prinesieme na trh mnoho úspešných a inovatívnych služieb, ktoré potešia aj našich klientov.

Ing. Andrej Zaťko

2. Základné údaje o spoločnosti

Obchodné meno:	**Poštová banka, a. s.**
Sídlo:	**Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava**
IČO:	**31 340 890**
Deň vzniku:	**31. 12. 1992**
Právna forma:	**akciová spoločnosť**

Predmet činnosti:

a) podľa § 2 odseku 1 a 2 zákona o bankách:

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,
3. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
4. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona o cenných papieroch v rozsahu uvedenom v písm. b) tohto bodu a investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
5. obchodovanie na vlastný účet
   a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
   b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
   c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
6. správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
7. finančný lízing,
8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
9. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
10. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
11. finančné sprostredkovanie,
12. uloženie vecí,
13. prenájom bezpečnostných schránok,
14. poskytovanie bankových informácií,
15. funkcia depozitára,
16. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí,
17. vydávanie a správa elektronických peňazí,
18. vykonávanie finančného sprostredkovania podľa osobitného predpisu ako samostatný finančný agent v sektore poistenia a zaistenia,
19. vykonávanie finančného sprostredkovania podľa osobitného predpisu ako samostatný finančný agent v sektore starobného dôchodkového sporenia.

b) podľa § 79a odseku 1 v spojení s § 6 odseku 1 a 2 zákona o cenných papieroch:

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
   a) prevoditeľné cenné papiere,
   b) nástroje peňažného trhu,
   c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
   d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
   a) prevoditeľné cenné papiere,
   b) nástroje peňažného trhu,
   c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
   d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
3. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
   a) prevoditeľné cenné papiere,
   b) nástroje peňažného trhu,
   c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
   d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
4. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
   a) prevoditeľné cenné papiere,
   b) nástroje peňažného trhu,
   c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
   d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
5. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
   a) prevoditeľné cenné papiere,
   b) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
6. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
   a) prevoditeľné cenné papiere,
   b) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
7. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta vrátane držiteľskej správy a súvisiace služby, najmä správa peňažných prostriedkov a finančných zábezpek, vo vzťahu k finančným nástrojom:
   a) prevoditeľné cenné papiere,
   b) nástroje peňažného trhu,
   c) cenné papiere alebo majetkové účasti subjektov kolektívneho investovania,
8. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
9. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
10. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
11. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov.

Základné imanie: 366 305 193 eur
Rozsah splatenia: 366 305 193 eur

3. Štruktúra spoločnosti

Predstavenstvo

Ing. Andrej Zaťko

predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Predseda predstavenstva od 12. 8. 2015
Absolvoval Fakultu hospodárskej informatiky Ekonomickej univerzity v Bratislave so špecializáciou na informačné technológie. Od roku 2011 pôsobil ako člen predstavenstva spoločnosti J & T BANKA, a. s. (Česká republika).
Od novembra 2012 pôsobil ako riaditeľ a vedúci organizačnej zložky spoločnosti J & T BANKA, a. s., v Slovenskej republike – J & T BANKA, a. s., pobočka zahraničnej banky. Dňa 12. 8. 2015 sa stal predsedom predstavenstva Poštovej banky, a. s. Zároveň zastáva funkciu generálneho riaditeľa Poštovej banky, a. s.

RNDr. Zuzana Žemlová

členka predstavenstva

Členka predstavenstva od 20. 6. 2017
Absolvovala Matematicko-fyzikálnu fakultu Univerzity Komenského v Bratislave. V oblasti bankovníctva pôsobí už od roku 1995, pričom v rokoch 1995 – 2009 pôsobila v Citibank (Slovakia), a. s., kde zastávala viaceré riadiace pozície v oblasti auditu, nezávislej kontroly a správy rizík. Od roku 2010 do roka 2013 zastávala pozíciu členky predstavenstva v spoločnosti UniCredit Bank Slovakia, a. s., a v rokoch 2013 – 2016 zastávala pozíciu členky predstavenstva v spoločnosti Sberbank Slovensko, pričom v oboch spoločnostiach ako členka predstavenstva zodpovedala za všetky oblasti riadenia rizík vrátane kreditného, trhového a operačného rizika. Od 20. 6. 2017 prebrala ako členka predstavenstva Poštovej banky, a. s., zodpovednosť za oblasť riadenia rizík, financie a back office.

Ing. Peter Hajko

člen predstavenstva

Člen predstavenstva od 3. 12. 2015
Absolvoval Fakultu hospodárskej informatiky Ekonomickej univerzity v Bratislave. V oblasti bankovníctva pôsobil v rokoch 1997 – 2000 vo Všeobecnej úverovej banke, a. s., v rokoch 2000 – 2015 na viacerých pozíciách v Tatra banke, a. s., naposledy ako riaditeľ regionálnej pobočky, kde zodpovedal za riadenie pobočkovej siete regiónu Bratislava-západ a Nitra v oblasti predaja, servisu a kvality služieb pre retailových klientov. Do Poštovej banky, a. s., nastúpil v roku 2015 na pozíciu riaditeľa divízie retailového bankovníctva. Za člena predstavenstva Poštovej banky, a. s., bol zvolený 3. 12. 2015. Zodpovedá za oblasť obchodu.

Dozorná rada

Ing. Jozef Tkáč // predseda dozornej rady - vznik funkcie: 30. 11. 2018
Ing. Vladimír Ohlídal, CSc. // člen dozornej rady
Ing. Jan Kotek // člen dozornej rady - vznik funkcie 4. 5. 2018
Mario Hoffmann // skončenie funkcie 29. 4. 2018
Jozef Kiss // skončenie funkcie 17. 11. 2018

Štruktúra akcionárov k 31. 12. 2018			Štát	IČO	Počet akcií	Podiel v %	Hodnota akcie	Výška ZI v EUR
J&T FINANCE GROUP SE	Pobřežní 297/14	186 00 Praha 8	ČR	27592502	213 288	64,45	1 107	236 109 816
PBI, a. s.	Sokolovská 394/17, Karlín	186 00 Praha 8	ČR	03633527	112 506	34,00	1 107	124 544 142
Slovenská pošta, a. s.	Partizánska cesta 9	975 99 Banská Bystrica	SR	36631124	4 918	1,49	1 107	5 444 226
Ministerstvo dopravy a výstavby Slovenskej republiky	Námestie slobody 6	810 05 Bratislava	SR	30416094	100	0,03	1 107	110 700
UNIQA Versicherungen AG	Untere Donaustraße 21	A-1029 Wien	Rakúsko	63197 m	87	0,03	1 107	96 309
					330 899	100,00		366 305 193

Názov spoločnosti	Počet akcií vlastnených Poštovou bankou	Podiel Poštovej banky na základnom imaní v %	Podiel Poštovej banky na základnom imaní v EUR
365.fintech, a. s.	1 000	100	1 000 000,00
PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.	50 000	100	1 700 000,00
Poštová poisťovňa, a. s.	278 640	80	9 248 061,60
Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d. s. s., a. s.	36	100	11 949 810,48
PB Servis, a. s.	120	100	600 000,00
PB PARTNER, a. s.	46 000	100	4 600 000,00
PB Finančné služby, a. s.	3	100	99 582,00
SPPS, a. s.	24	40	140 000,00
Amico Finance a. s.	600	95	570 000, 00

poštová banka

pb finančné služby
ČLEN SKUPINY POŠTOVEJ BANKY

poštová poisťovňa
ČLEN SKUPINY POŠTOVEJ BANKY

prvá penzijná
ČLEN SKUPINY POŠTOVEJ BANKY

pb servis

dôchodková správcovská
ČLEN SKUPINY POŠTOVEJ BANKY

amico finance
ČLEN SKUPINY POŠTOVEJ BANKY

nadácia poštovej banky

4. Hlavné udalosti

Január

Zmena pracovísk na vybraných poštách
Na 203 poštách bolo zriadených 322 pracovísk „Banka na pošte“, ktoré postupne prechádzali modernizáciou a redizajnom.

Nadácia Poštovej banky rozdala 50 000 eur
Nadácia Poštovej banky rozdala 50 000 eur. Vďaka svojmu grantu Nápad pre folklór podporila nápady, ktoré sa snažia o zachovanie kultúrneho dedičstva.

Druhé miesto v ankete Najzamestnávateľ
Poštová banka už druhý rok po sebe získala druhé miesto v prestížnej ankete naj zamestnávateľ v kategórii Bankovníctvo, financie a poisťovníctvo.

Hypotéka pre mladých
Spustenie predaja hypotéky pre mladých do 35 rokov s možnosťou získania daňového bonusu.

Február

Priniesli sme klientom aplikáciu Google Pay
Poštová banka priniesla službu Google Pay v spolupráci so spoločnosťou Google. Klienti môžu bezpečne platiť mobilným telefónom.

Štartovacia pôžička s 0 % úrokovou sadzbou
Vo februári sme priniesli mimoriadne úspešný a jjednoduchý spotrebný úver za 0% úrokovú sadzbu, pri splnení určitých podmienok. Klienti si mohli požičať 600, 800 alebo 1 000 eur so splatnosťou 20 mesiacov.

Detská Vkladná knižka so špeciálnou prémiou
Pre našich najmenších sme zriadili Detskú vkladnú knižku s výpovednou lehotou 3 mesiace so základnou úrokovou sadzbou 0,30 % p. a. a špeciálnou prémiou vo výške 0,30 % p. a. navyše po splnení podmienok.

24M Termínovaný vklad s Veľkým Plus
Vo februári sme prepojili Veľké Plus s naším 24M Termínovaným vkladom. Klient po splnení podmienok od nás získa odmenu na svoj Užitočný účet v rovnakej výške, ako je jeho pripísaný úrok po skončení doby viazanosti.

Marec

Investičná jar s Prvou penzijnou správcovskou spoločnosťou
Prvá penzijná spustila „Investičnú jar“, počas ktorej mohli všetci investovať do vybraných fondov s 50 % zľavou zo vstupného poplatku.

Apríl

Nová kampaň banky na spotrebný úver
Novou marketingovou tvárou Poštovej banky sa stal Fantomas, ktorý odštartoval nový koncept banky.

Máj

Otvorenie pobočky v Piešťanoch
V Piešťanoch sme otvorili novú pobočku Poštovej banky.

Hypotéka s úrokom od 1 %
Poštová banka ponúkla hypotéku s výhodným úrokom už od 1 % p. a. s fixáciou až na 5 rokov, a to bez poplatku za jej poskytnutie.

Jún

Špeciálna ponuka pre učiteľov
Podporujeme rozvoj finančnej gramotnosti na školách. Zaviedli sme špeciálnu ponuku pre učiteľov s výnimočným programom sporenia s bonusom 50 eur. Ak si zriadili Dobré sporenie ISTOTA a každý mesiac po dobu 1 roka vkladali sumu min. 25 eur, pripísali sme im odmenu vo výške 50 eur.

Súťaž o ZLATÝ ÚROK na Detskej vkladnej knižke
Za novozriadenú Detskú vkladnú knižku od nás 5 výhercovia získali špeciálny úrok 5 % p. a.

Júl

Letná kampaň na účet
Letná kampaň „Žijeme len raz“ bola zameraná na nových klientov, ktorí mohli po splnení určitých podmienok získať až 30 eur späť na účet.

Súťaž pre platby mobilom s Google Pay
Súčasťou mediálnej podpory letnej kampane bola aj kampaň pre platby mobilom. Klienti, ktorí počas leta platili za svoje nákupy mobilom, získali za každých 5 platieb s Google Pay ďalších 5 eur na účet.

Užitočný vklad II.
Pre klientov sme pripravili možnosť kombinovaného produktu. Išlo o investíciu do fondov PPSS v kombinácii s 24M Termínovaným vkladom v pomere 1:2.

UŽITOČNÝ ÚČET JUNIOR za 0 EUR
Naši klienti do 26 rokov majú účet bez poplatku.

September

Banka začína strategicky podporovať vzdelávanie a finančnú gramotnosť:

Priniesli sme produkt InStudy
Program #INSTUDY zahŕňa dva typy produktov. Produkt Sporenie na vzdelanie s garantovanou úrokovou sadzbou počas celej doby sporenia až do výšky 3,5 % p. a. a Pôžičku na vzdelanie s úrokom 4,5 % p. a. a so splatnosťou 1 až 8 rokov.

Nový grantový program na podporu finančnej gramotnosti
Poštová banka vyhlásila nový grantový program „Nápad pre školy" na podporu vzdelávania v oblasti finančnej gramotnosti na stredných a základných školách.

Prvá penzijná sa dostala do top 3 správcovských spoločností
Prvá penzijná sa dostala do najsilnejšej trojky slovenských správcovských spoločností z pohľadu ich podielu na trhu. Kým ostatní lídri klesali, prípadne stagnovali, PPSS sa darilo rásť.

Jesenná kampaň na spotrebné úvery
Opäť sa klientom prihovára Fantomas s ponukou spotrebného úveru s výhodnou úrokovou sadzbou 5,5 % p. a. a bez poplatku za poskytnutie úveru.

Október

Investovali sme milión eur do zvýšenia platov
Poštová banka zmenila odmeňovanie svojich zamestnancov. Všetkým zamestnancom zvýšila mesačnú mzdu v priemere o 6,3 percenta.

Vkladná knižka bez výpovednej lehoty
Opätovne sme spustili predaj tradičného a neviazaného produktu, akým je Vkladná knižka bez výpovednej lehoty. Je určená prioritne pre pošty a PFS.

November

Poštová banka sa posilnila o splátkový predaj
Vďaka akvizícii spoločnosti Amico Finance, sa stala hneď štvorkou na trhu splátkového predaja.

Výchovný koncert pre deti
Poštová banka podporila výchovný koncert pre žiakov základných a stredných škôl, ktorého súčasťou je aj spoznávanie slovenskej kultúry a tradícií. Koncert sa konal v Banskej Bystrici.

Priniesli sme spotrebný úver s úrokom od 4,9 %
Poštová banka priniesla svojim klientom spotrebný úver s úrokom od 4,9 % p. a. a 100 % zľavou z poplatku za poskytnutie.

Účet zadarmo za uložené DEPOZITÁ
Od novembra majú naši klienti možnosť mať svoj Užitočný účet zadarmo.
Stačí, ak majú priemerný denný zostatok na depozitných produktoch (VK, TV, NTV, Sporenie, OU) nad 20 000 eur, a nasledujúci mesiac mu odpustíme poplatok za vedenie účtu.

Spustili sme ostrú prevádzku prvej mobile first banky 365.bank
365.bank je prvou mobile first bankou na Slovensku, ktorá cieli najmä na mladšiu klientelu.

December

Nominácia v súťaži TOP Trend poisťovňa roka
Poštová poisťovňa bola nominovaná do TOP päťky najlepších poisťovní v súťaži TOP Trend poisťovňa roka.

Stali sme sa najoceňovanejšou bankou na Slovensku
Rok 2018 bol najúspešnejším a najkreatívnejším rokom v komunikácii. Získali sme najviac ocenení v histórii Poštovej banky. Naše kreatívne práce boli ocenené v rôznych súťažiach v roku 2018 celkom 11-krát.

Výhľad na rok 2019

Rok 2019 sa bude niesť v duchu pokračujúcej modernizácie Poštovej banky a pokračujúcom cielení na mladšiu generáciu klientov. Banka sa bude sústrediť nielen na depozitné produkty a oblasti retailu, ale aj na Micros segment a s tým súvisiace aktivity. Ambíciu máme aj v splátkovom predaji, ktorý sa stal ďalším pilierom banky. V 365.bank budeme cieliť na rast počtu klientov a rozvoj nových produktov.

5. Spoločenská zodpovednosť

Pre Poštovú banku je spoločenská zodpovednosť dôležitá súčasť celkovej filozofie. V rámci spoločenskej zodpovednosti sme v roku 2018 priniesli viacero projektov, aktivít a organizácií. Prostredníctvom našej Nadácie sme pomohli viacerým verejnoprospešným projektom a realizovali niekoľko nadačných grantov zameraných na komunity, vzdelávanie a tradičné kultúry a folklór. Okrem podpory rôznych projektov banka veľmi zodpovedne pristupovala k otázkam environmentálnej politiky, dodržiavaniu ľudských práv a boja proti korupcii a praniu špinavých peňazí.

V roku 2018 sme pokračovali aj v podpore našich dlhodobých partnerstiev s Radošinským naivným divadlom a Jednotou dôchodcov Slovenska. Poštová banka je od roku 2013 generálnym partnerom ikonického Radošinského naivného divadla, ktoré minulý rok prinieslo divadlo do viacerých regiónov na Slovensku. Poštová banka je už dlhoročným partnerom Jednoty dôchodcov na Slovensku. Táto organizácia združuje viac ako 1 500 základných organizácií po celom Slovensku a pre svojich členov organizuje športové, umelecké a kultúrne podujatia, ale najmä ponúka seniorom aktívne využitie voľného času.

Banka sa v tomto roku zameriavala aj na vzdelávanie detí. Za našej podpory vznikol televízny seriál Cesta za pokladom, kde deti spolu so súrodencami Mili a Maxom a ich psom Manym spoznávali, ako vznikli peniaze, kde sa vyrábajú, kto ich stráži v banke alebo aj to, ako funguje bankomat. V sérii finančného vzdelávania sme pokračovali aj v škôlkach, kde sme hravou formou, prostredníctvom bábkového divadla, učili najmenších základy finančného vzdelávania.

V roku 2018 Nadácia Poštovej banky pokračovala v nastolenom trende realizácie svojich grantových programov, ktoré nám svojimi predchádzajúcimi ročníkmi dokázali, že sú úspešné, dávajú zmysel nielen nám, ale aj verejnosti a vzišli z nich krásne realizované projekty po celom Slovensku.

Grantový program Nápad pre folklór
Poštová banka je presvedčená o tom, že folklór je dar budúcim generáciám. Nadácia Poštovej banky sa preto prostredníctvom grantu Nápad pre folklór opäť rozhodla podporiť tých, ktorí sa akýmkoľvek spôsobom a s láskou snažia o zachovanie našich tradícií. Grantový program Nadácie je zameraný na podporu originálnych nápadov, ktoré oživia našu tradičnú ľudovú kultúru a folklór. Na základe veľmi úspešného prvého kola, do ktorého nám v roku 2017 prišlo rekordné množstvo žiadostí, sme sa utvrdili v tom, že tento grant má zmysel. V roku 2018 sme na grant alokovali sumu 40 000 eur a podporili sme až 40 veľmi kvalitných projektov.

Grantový program Nápad pre 3 generácie
Dobrovoľníctvo je téma, ktorá sa čoraz viac dostáva do popredia záujmu v našej spoločnosti. Dobrovoľnícke aktivity, vzájomná spolupráca a chuť vytvoriť niečo nové spájajú ľudí rôzneho veku. Nadácia Poštovej banky aj v roku 2018 podporila aktivity, ktoré spájajú tri generácie – deti, aktívnych dospelých a seniorov, a ich výstupom sú zaujímavé a zmysluplné projekty na podporu komunít v mestách a obciach po celom Slovensku. Grantový program Nápad pre 3 generácie je dlhodobo naším úspešným grantom, a preto sme sa rozhodli jeho ďalšie kolo otvoriť aj koncom roku 2018.

Grantový program Nápad pre školy
Vďaka grantovému programu Nápad pre školy naučíme deti narábať s peniazmi už na základných školách. Cieľom tohto projektu je urobiť samotné štúdium atraktívnejšie, dostupnejšie, ale predovšetkým využiteľnejšie v ich ďalšom „dospeláckom" živote. Chceme, aby sa Slováci vedeli adekvátne rozhodovať o tom, ako naložiť so svojimi peniazmi, boli finančne edukovaní a mali sa lepšie. Sme si vedomí toho, že zmena musí prísť od základov, aj preto sme sa rozhodli podporiť školy v tom, aby sa finančná gramotnosť dostala do učebných materiálov našich detí. Prostredníctvom grantového programu „Nápad pre školy" bude podporovať najlepšie nápady, ktoré riešia problém vzdelávania finančnej gramotnosti na školách.

Do školy s Nadáciou Poštovej banky
V roku 2018 Nadácia opäť realizovala aktivitu – zbierku školských potrieb pre deti zo sociálne znevýhodneného prostredia. Sme veľmi radi, že aktivita mala v roku 2017 úspech a mohli sme ju opäť zopakovať. Do projektu sme zapojili 35 detí, ktorým zamestnanci Poštovej banky zakúpili potrebné školské pomôcky na základe ich potrieb a Nadácia zabezpečila ich doručenie pred začiatkom školy. Pre rodiny to bola veľká pomoc, keďže školské pomôcky tvoria nezanedbateľnú položku rozpočtu rodiny na začiatku školského roku dieťaťa.

Stromček splnených prianí
Aj v roku 2018 bola aktivita Stromček splnených prianí neoddeliteľnou súčasťou predvianočnej atmosféry v Poštovej banke. Vďaka tejto aktivite si 60 detí zo sociálne znevýhodnených rodín našlo pod vianočným stromčekom svoje vytúžené darčeky, ktoré im zakúpili na základe ich želania zamestnanci banky. Táto aktivita patrí k najobľúbenejším a zapája sa do nej množstvo zamestnancov. Okrem darčekov Nadácia poskytla zapojeným rodinám aj finančný príspevok na prípravu Vianoc. Za tieto financie si rodiny mohli nakúpiť vianočnú výzdobu, potraviny na Vianoce a podobne.

Zamestnanecký grantový program 10 dobrých skutkov
Vďaka zamestnaneckému grantu mali zamestnanci skupiny Poštovej banky možnosť získať finančnú podporu pre verejnoprospešné projekty, ktorým sa ako dobrovoľníci venujú vo svojom voľnom čase. Aj v roku 2018 Nadácia pokračovala v grantovom programe 10 dobrých skutkov a podporila 8 skvelých zamestnaneckých projektov v celkovej výške 6 700 eur.

Ekologická zodpovednosť
V Poštovej banke považujeme ochranu životného prostredia za veľmi dôležitú, a preto k nej pristupujeme so všetkou vážnosťou. Usilujeme sa nielen o dôsledné splnenie povinností vyplývajúcich zo zákona, ale súčasne sa snažíme o zmiernenie negatívnych dopadov nášho podnikania na životné prostredie. V roku 2018 sme environmentálne aktivity sústredili najmä do interného prostredia. Banka spravila viaceré aktívne kroky v tomto smere: nastavenie tlačiarní na obojstrannú tlač, používanie kancelárskeho papiera so zníženou gramážou, zrušenie papierových výpisov, znižovanie produkcie kancelárskeho odpadu, používanie recyklovaného papiera na letáky, recyklovanie odpadu na centrále banky, do najväčšej možnej miery používanie recyklovaných kancelárskych pomôcok atď. Naďalej však hľadáme nové spôsoby v prístupe banky k životnému prostrediu.

Dodržiavanie ľudských práv a boj proti korupcii
Poštová banka zastáva princíp nulovej tolerancie ku korupcii a podvodom. Všetci zamestnanci sú informovaní o postoji banky k tejto téme, ako aj o následkoch pri

nedodržiavaní týchto princípov. V boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu postupuje Poštová banka v súlade so slovenskou, ako aj s európskou legislatívou a zabezpečuje ochranu svojich klientov, ako aj banky samotnej.

Poštová banka, ako aj jej dcérske spoločnosti uznávajú základný princíp, ktorý hlásajú Všeobecná deklarácia ľudských práv a Všeobecné zásady OSN v oblasti podnikania a ľudských práv. Skupina tým zreteľne deklaruje postoj a princípy vo vzťahu k zamestnancom, klientom, dodávateľom a komunite.

Rok 2018 sa niesol v duchu zmysluplných projektov a aktivít, pričom naším cieľom bolo pomáhať tam, kde to bolo potrebné. Vďaka podporovateľom, priaznivcom a zamestnancom sme mohli zrealizovať všetky spomínané aktivity a granty. Ďakujeme, že pomáhate spolu s nami.

6. Personálna politika

Počet zamestnancov k 31. 12. 2018 bol 1344 osôb. Poštová banka je organizáciou s priemerným vekom zamestnanca 37 rokov, zamestnávame generácie vo všetkých vekových kategóriách s rôznymi potrebami a očakávaniami. Uvedomujeme si to a vychádzame z toho aj v našej personálnej politike.

Hlavný úspech za rok 2018 v oblasti personálnej politiky je 3. miesto v kategórii Naj Zamestnávateľ. Za týmto úspechom sú celoročne pripravované a realizované aktivity v rôznych smeroch. Okrem reputácie a kampane do hodnotenia vstupujú na 50 % tvrdé kritériá práce s kandidátom, so značkou, vzťahy na pracovisku, pracovné podmienky, benefity a iné. Anketa je preto odrazom reálneho pohľadu uchádzačov, zamestnancov a odborníkov na jednotlivé firmy.

Realizovali sme aktivity s ohľadom na hodnoty, stratégiu a víziu banky. Pokračovali sme v intenzívnej práci s kandidátom cez personalizovaný manažment, rýchlosť komunikácie s ním, a v neposlednom rade aj cez podporu interného referal systému JOBOTE, ktorý je naďalej medzi zamestnancami rozšíreným a využívaným spôsobom hľadania si kolegov.

V súvislosti s budovaním značky aktívne pracujeme so sociálnymi sieťami, neustále sa zlepšujeme nielen v rýchlosti, ale aj v kvalite odpovedí kandidátom.

V roku 2018 sme pokračovali v zmene na modernú a výkonovo orientovanú banku. Túto zmenu sme v HR podporili zjednodušením a zefektívnením systému riadenia výkonu zamestnancov na ústredí banky.

Od 1. 4. 2018 sme realizovali úpravy základných miezd zamestnancov o 1 % v zmysle Kolektívnej zmluvy uzatvorenej na obdobie od 1. 1. 2017 do 31. 12. 2019. Z rozhodnutia generálneho riaditeľa a členov predstavenstva Poštovej banky sme plošne zvýšili základné mzdy zamestnancom o 60 € bez ohľadu na miesto výkonu práce s platnosťou od 1. 10. 2018. Táto úprava mzdy predstavovala zvýšenie v priemere o 6,3 % na jedného zamestnanca. Zároveň sme zmenili systém odmeňovania zamestnancov banky presunutím časti pohyblivej zložky do základnej mzdy.

V nadväznosti na stratégiu banky meniť postoj Slovákov k peniazom bola súčasťou našej práce aj podpora finančnej gramotnosti. Dokončili sme 2-ročný komplexný projekt FINGRA klub, ktorý prebiehal v spolupráci s Obchodnou fakultou Ekonomickej univerzity v Bratislave. Podarilo sa sfinalizovať a akreditovať podobu atraktívneho vzdelávania pre študentov stredných odborných škôl zameraného na to, ako si manažovať vlastné financie. Poštová banka finančne podporila vznik kurikula aj študijných materiálov, ktoré pripravili študenti EÚ na základe prednášok zamestnancov Poštovej banky z predošlého roku. Zároveň sa začali realizovať školenia pre učiteľov stredných škôl zamerané na prácu s daným materiálom.

Rozvoj zamestnancov bola jedna z kľúčových/strategických aktivít. V rámci integrácie poštovej siete, čo predstavovalo začlenenie cca 300 zamestnancov do štruktúry banky, sme preškolili všetkých nových zamestnancov na portfólio produktov banky a obchodné zručnosti.

Spustili sme zároveň rozsiahly program manažérskeho rozvoja Leadership Academy s 50timi účastníkmi, predstaviteľmi top manažmentu spoločnosti, ako jednu z foriem podpory budovania firemnej kultúry. Považovali sme za dôležité nielen identifikovať, ale aj rozvíjať talenty v programe Ahoy, a venovať sa tiež šikovným trainees. Absolvovali vzdelávanie v oblasti agilného riadenia projektov, procesného manažmentu či interpersonálnych zručností.

Zahájili sme implementáciu nového systému pre e-learning a manažment požiadaviek na vzdelávacie aktivity s cieľom zatraktívniť „e-vzdelávanie". Celkovo naši zamestnanci strávili vzdelávaním a rozvojom **107 217** človekohodín, čo je 2-násobok oproti minulému roku.

Uvedomujeme si, že atraktívnym zamestnávateľom môžeme byť aj prostredníctvom flexibilnej ponuky balíka benefitov. A preto aj rok 2018 sa niesol v znamení tvorby nových benefitov. Cieľom tohto projektu bola kategorizácia benefitov, flexibilita vo výbere. V priebehu roka 2018 sme spustili novú aplikáciu „Vyskladaj si svoj balíček benefitov", cez ktorú zisťujeme preferencie zamestnancov a zviditeľnenie benefitov v internom prostredí. Zaviedli sme nové benefity podporujúce worklife balance, medzi najpopulárnejšie patria: Festival Day, Svadobné voľno, Podpora otcov pri narodení dieťaťa, pracovné voľno „Sabatical". Zamestnanecké výhody majú možnosť zamestnanci využívať formou on-line benefitného systému Cafeteria, z ktorého si zamestnanci zrealizovali objednávky v celkovej hodnote 250 tis. €.

Z celkového objemu bolo 47 % využívaných v kategórii „Zdravie". Tu si zamestnanci nájdu nadštandardné zdravotné prehliadky, rôzne formy preventívnej zdravotnej starostlivosti, zdravotných cvičení a rehabilitácií. Naďalej si tak táto kategória drží prvenstvo v čerpaní benefitov.

7. Charakteristika makroekonomického a konkurenčného prostredia

Rok 2018 priniesol Slovensku priaznivý ekonomický vývoj. Celoročný rast HDP dosiahol podstatne rýchlejšie tempo rastu ako v roku 2017, a to aj napriek slabšiemu ako očakávanému rastu ekonomiky v poslednom kvartáli vlaňajška. Ruka v ruke so silnejším hospodárskym rastom sa vyvíjala aj situácia na trhu práce, keďže miera evidovanej nezamestnanosti na Slovensku poklesla na 5,04 % a mzdy v nominálnom aj reálnom vyjadrení rástli. Rástli taktiež aj spotrebiteľské ceny v našich obchodoch, a to dvojnásobným tempom na rozdiel od roku 2017.

Za celý rok 2018 dosiahol rast nášho HDP úroveň 4,1 %, čo predstavuje výraznejšie zrýchlenie oproti roku 2017, kedy rástlo len o 3,4 %, no zaostalo za prognózou NBS, ktorá odhadovala rast o 4,2 %. V poslednom kvartáli 2018 však podľa rýchleho odhadu Štatistického úradu naša ekonomika výraznejšie spomalila a medziročne vzrástla o 3,6 %, pričom ešte v 3. kvartáli rástla o 4,6 %. Počas celého uplynulého roka bola naša ekonomika ťahaná vyššou spotrebou domácností a investíciami. Rastúcej spotrebe domácností prial priaznivý vývoj na trhu práce, a teda aj rastúci disponibilný príjem. Naša ekonomika rástla najmä vďaka automobilovému priemyslu, ktorý obohatil svoju výrobu o nové modely áut. No koncom roka sa prejavilo oslabovanie dopytu a miernejší nábeh novej produkcie automobilov.

Počas celého uplynulého roka sme už boli svedkami rastúcich cien tovarov a služieb v našich obchodoch. Spotrebiteľské ceny podľa národného indexu spotrebiteľských cien [CPI] za celý rok 2018 vzrástli v priemere o 2,5 % a podľa harmonizovaného indexu spotrebiteľských cien [HICP] taktiež o 2,5 %. Podľa národného CPI indexu bolo najvýraznejšie zdraženie, o 4,6 %, zaznamenané v prípade dopravy. Pod rastúce ceny v doprave sa samozrejme podpisovala drahšia ropa. Druhý najvýraznejší nárast, o 3,9 %, dosiahli vlani potraviny a nealkoholické nápoje. Na svedomí to mal hlavne vývoj cien agrokomodít na svetových trhoch, silnejšia kúpyschopnosť obyvateľstva, ale aj drahšie pohonné látky. Infláciu smerom nahor ťahali aj vyššie ceny za bývanie a energie, ktoré sa za celý rok 2018 zvýšili v priemere o 2,1 %. Práve potraviny a bývanie sú najväčšími nákladovými položkami rodinných rozpočtov slovenských domácností. K zlacneniu vlani nedošlo v prípade ani jednej položky spotrebného koša, jedine ceny pôšt a telekomunikácií sa medziročne nezmenili.

Rady nezamestnaných na úradoch práce sa počas roka 2018 skrátili. Priaznivý ekonomický vývoj sa pretavil aj do tvorby nových pracovných miest a do poklesu nezamestnanosti. Evidovaná miera nezamestnanosti sa znížila z januárových 5,88 % na decembrových 5,04 %, čomu zodpovedalo na sklonku roka len niečo vyše 138 tisíc nezamestnaných, schopných nastúpiť do zamestnania ihneď. Celkový počet nezamestnaných ale predstavoval takmer 170 tisíc ľudí.

Hospodárenie štátu bolo vlani lepšie, ako predpokladal plán, a celoročný deficit štátneho rozpočtu bol až o -40 % nižší, než sa pri zostavovaní rozpočtu plánovalo. Štátny rozpočet totiž uzavrel vlaňajší rok 2018 so sekerou vo výške -1,18 mld. EUR. Medziročne sa rozpočtový schodok mierne znížil, a to o -3 %. Rozpočtové výdavky sa zvýšili o necelých 9 %, ale príjmy vzrástli výraznejšie, o približne desatinu.

Nielen Slovensko, ale aj celá eurozóna sa počas uplynulého roka 2018 stretávala s rastúcimi cenami tovarov a služieb v obchodoch. Európska centrálna banka [ECB] však ponechala svoju hlavnú úrokovú sadzbu nezmenenú na nulovej úrovni. V nadväznosti na priaznivý ekonomický vývoj a rastúcu infláciu však pristúpila k postupnému znižovaniu objemu mesačných nákupov aktív. S platnosťou od januára 2018 sa tento objem znížil na 30 mld. eur mesačne z predchádzajúcej úrovne 60 mld. eur. K ďalšiemu zníženiu objemu nakupovaných aktív došlo od októbra 2018, a to na úroveň 15 mld. eur mesačne. V decembri 2018 ECB svoj program nákupov aktív ukončila. K postupnému uťahovaniu programu kvantitatívneho uvoľňovania centrálnych bankárov viedol priaznivý ekonomický vývoj, rast HDP v menovom bloku a rast inflačných tlakov. Nožnice medzi menovou politikou ECB a amerického Fed-u sa počas roka 2018 začali ešte viac roztvárať. Americkí centrálni bankári totiž počas minulého roka svoju úrokovú sadzbu postupne zvyšovali a v decembri 2018 sa sadzba dostala až do pásma 2,25 – 2,50 % a hlavná sadzba ECB zostáva naďalej na nulovej úrovni.
Euro voči doláru v priebehu roku 2018 postupne oslabovalo a pohybovalo sa v rozpätí približne od 1,12 EUR/USD až po 1,25 EUR/USD. Najvyššie úrovne dosiahla naša mena práve na začiatku roka, kedy zaznamenala aj svoje minuloročné maximum voči doláru na úrovni 1,2510 EUR/USD. S blížiacim sa letom ale začala naša mena postupne strácať na hodnote a v klesajúcom trende pokračovala aj po zvyšok roka. Minuloročné minimum na úrovni 1,1218 EUR/USD dosiahla v novembri. Postupný pokles európskej meny voči jej americkému náprotivku počas roka 2018 bol výsledkom rozdielnych menových politík centrálnych bánk, keďže ECB držala svoju sadzbu na nule a americký Fed pristupoval k zvyšovaniu sadzby. Európskej mene neprospievalo ani riziko obchodnej vojny, ktorá eskalovala medzi USA a Čínou. Medzi ďalšie významné riziká pre našu menu patrilo hlavne spomaľovanie rastu globálnej ekonomiky, ktoré dopadlo aj na krajiny eurozóny. Nemecká ekonomika, ktorá je najväčšou ekonomikou menovej únie, začala v závere vlaňajška doplácať na spomalenie čínskeho hospodárstva a tamojšieho dopytu po autách. Ďalšou významnou hrozbou pre ekonomický rast EÚ bola pretrvávajúca neistota týkajúca sa brexitu a podmienok, za ktorých sa Británia a Únia „rozídu".

K 31. 12. 2018 pôsobilo v slovenskom bankovom sektore 12 bánk so sídlom na území SR [z toho 2 banky bez zahraničnej majetkovej účasti a 10 bánk so zahraničnou majetkovou účasťou], 15 pobočiek zahraničných bánk a jedna centrálna banka. Ku koncu roka 2018 sa tak celkový počet bank v porovnaní s rokom 2017 zvýšil, a to vplyvom zvýšenia počtu pobočiek zahraničných bánk o jednu. Počet pobočiek a nižších organizačných jednotiek v bankovom sektore sa počas roka znížil o -59 na 1 174. K ultimu roka 2018 slovenský bankový sektor zamestnával 20 649 pracovníkov, čo bolo o 3,4 % viac ako v závere roka 2017. Bankový sektor dosiahol vlani podľa predbežných výsledkov hodnotu celkového majetku na úrovni 80 mld. EUR. Stav vkladov obyvateľstva bol na konci roka 2018 vykázaný v objeme 35,2 mld. EUR, a medziročne sa tak zvýšil o 6,5 %. V prípade úverov pre obyvateľstvo prišlo oproti roku 2017 k nárastu o 11,7 % na 35,3 mld. EUR. Čistý zisk bankového sektora predstavoval podľa predbežných údajov viac než 640 mil. EUR.

Ešte v úvode roka 2017 sa menový pár EUR/CZK pohyboval nad hranicou 27 českých korún za euro, no úvod roka 2018 odštartovala česká koruna výrazne silnejšia na úrovni 25,53 CZK za euro. Koncom marca 2017 sa totiž skončil oficiálny záväzok Českej národnej banky [ČNB] intervenovať proti českej korune, čo znamená, že ju držala na želanej úrovni. Po ukončení intervenčnému režimu sa ČNB vrátila do štandardného režimu menovej politiky, kde sú hlavnými nástrojmi úrokové sadzby. Po celý minulý

rok sa pohybovala česká koruna voči euru v pásme približne od 25,20 až 26,10 EUR/CZK. Uplynulý rok tak ukončila na úrovni 25,72 EUR/CZK. Už v roku 2017 sa Česká národná banka pustila do uťahovania menovej politiky, a teda do zvyšovania hlavnej úrokovej sadzby. V roku 2017 pristúpila k dvom zvýšeniam sadzby a v roku 2018 zdvihla sadzby celkom 5-krát, čím sa hlavná úroková sadzby dostala na úroveň 1,75 %. Naposledy došlo k zvýšeniu na novembrovom zasadnutí uplynulého roka.

8. Správa o podnikateľskej činnosti a stave majetku za rok 2018

Banka dosiahla v roku 2018 čistý zisk po zdanení na úrovni 50,4 mil. eur, čo predstavuje nárast o 5,2 % v porovnaní s rokom 2017.

Pod nárast zisku sa podpísali hlavne čisté úrokové výnosy, ktoré sa medziročne zvýšili zo 159,8 mil. eur na 167,0 mil. eur. Stúpli aj čisté výnosy z poplatkov a provízií, konkrétne z 22,1 mil. eur v roku 2017 na 27,7 mil. eur v roku 2018 a pozitívny dopad mala aj nižšia čistá tvorba opravných položiek a rezerv, nakoľko sa banke darí zlepšovať kvalitu jej portfólia.

Zisk banky rástol aj napriek zvýšeným personálnym nákladom, čo bolo dôsledkom zmeny obchodného modelu so Slovenskou poštou, ktorej pracovníci sa v rámci konceptu Banka na pošte stali od začiatku roka 2018 zamestnancami Poštovej banky. Banka tiež integrovala do svojich štruktúr zamestnancov svojej dcérskej spoločnosti PB Partner.

Bilančná suma banky zostala bez výraznejšej zmeny, keď k 31. 12. 2018 dosiahla hodnotu 4 268 mil. eur.

Medziročný pokles zaznamenal ukazovateľ kapitálovej primeranosti – úroveň kapitálu Tier I, ako percento z rizikovo vážených aktív, ktorý poklesol z úrovne 17,36 % na 16,98 %, a to predovšetkým v dôsledku rastúcej požiadavky na kapitál vyplývajúcej z rastu úverov voči klientom. Napriek miernemu poklesu banka výrazne prekračovala úroveň minimálneho požadovaného kapitálu.

Aktíva

Úvery a preddavky voči klientom v porovnaní s rokom 2017 vzrástli o 13,2 % a k 31. 12. 2018 dosiahli hodnotu 2 469 mil. eur po zohľadnení vytvorených opravných položiek. Úvery a preddavky voči klientom tvorili najväčšiu časť aktív s podielom 57,8 % na celkových aktívach banky.

Hlavným dôvodom rastu boli aj v roku 2018 retailové úvery, čím sa potvrdzuje repozicioning banky na retailového klienta. Ťahúňom tohto rastu boli predovšetkým úvery na bývanie, ktoré začala banka opätovne poskytovať v priebehu roka 2017, pričom k 31. 12. 2018 dosiahol objem úverov na bývanie hodnotu 294 mil. eur po zohľadnení vytvorených opravných položiek. Banke sa darilo rásť aj v objeme spotrebiteľských úverov, ktorých čistá hodnota dosiahla k 31. 12. 2018 úroveň 780 mil. eur.

Úvery a preddavky voči finančným inštitúciám vrátane účtov v centrálnych a iných bankách dosiahli k 31.12.2018 hodnotu 452 mil. eur, čím tvorili 10,6 % celkových aktív banky. Najvýznamnejšiu položku vo výške 260 mil. eur predstavovali účty v centrálnych bankách, 166 mil. eur banka uložila vo forme krátkodobých termínovaných vkladov a reverzných repo obchodov v ČNB a zvyšok tvoril zostatky na účtoch a termínovaných vkladov v iných finančných inštitúciách.

K 31.12.2018 držala banka vo svojom portfóliu cenné papiere v celkovej hodnote vo výške 1 149 mil. eur s podielom na celkových aktívach banky vo výške 26,9 %.

Z celkového objemu cenných papierov tvorili štátne dlhopisy 612 mil. eur, z čoho slovenské štátne dlhopisy držala banka v objeme 297 mil. eur a zvyšok predstavovali štátne dlhopisy členských štátov Európskej únie. Hypotekárne záložné listy emitované slovenskými banky tvorili objem 70 mil. eur.

Záväzky a vlastné imanie

Primárne zdroje (vklady od klientov) dosiahli k 31. 12. 2018 objem 3 483 mil. eur s 81,6 % podielom na celkovej bilančnej sume, čím zaznamenali mierny medziročný pokles. Najvýraznejšie sa na primárnych zdrojoch podieľajú zostatky na bežných účtoch, ktoré dosiahli hodnotu 1 462 mil. eur. Objem zostatkov na bežných účtoch medziročne narástol o 85 mil. eur.

Objem **sekundárnych zdrojov** (úvery a vklady od finančných inštitúcií) dosiahol k 31. 12. 2018 hodnotu 112 mil. eur.

Vlastné imanie oproti minulému roku pokleslo o 9 mil. eur a k 31. 12. 2018 dosiahlo hodnotu 634 mil. eur.

Návrh na rozdelenie zisku

Predstavenstvo banky navrhlo nasledovné rozdelenie zisku za bežné účtovné obdobie:

tis. eur	
Čistý zisk po zdanení	**50 394**
Dividendy	35 276
Prídel do nerozdeleného zisku	10 079
Prídel do zákonného rezervného fondu	5 039

Vybrané ukazovatele

Vývoj vybraných kvalitatívnych ukazovateľov sumarizuje nasledujúca tabuľka:

Ukazovateľ	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Rast úverov a preddavkov voči klientom	13,2 %	8,2 %
Úvery a pohľadávky voči klientom / Aktíva	57,8 %	50,6 %
Primárne zdroje / Aktíva	81,6 %	83,6 %
ROA	1,2 %	1,1 %
ROE	8,0 %	7,5 %

Centrálne banky: NBS - Národná banka Slovenska, ČNB - Česká národná banka

ROA – návratnosť aktív (so stavom ku koncu roka), vypočítaná ako Čistý zisk po zdanení / Aktíva

ROE – návratnosť kapitálu (so stavom ku koncu roka), vypočítaná ako Čistý zisk po zdanení / Vlastné imanie

Poštová banka, a. s.

Individuálna účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných účtovných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

poštová banka

Obsah

Správa nezávislého audítora 38

Individuálny výkaz o finančnej situácii 44

Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku 46

Individuálny výkaz zmien vlastného imania 48

Individuálny výkaz peňažných tokov 50

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke 53

Správa nezávislého audítora

KPMG

KPMG Slovensko spol. s r.o.
Dvořákovo nábrežie 10
P.O.Box 7
820 04 Bratislava 24
Slovakia

Telephone +421 (0)2 59 98 41 11
Fax +421 (0)2 59 98 42 22
Internet www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu Poštovej banky, a.s.

Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Poštová banka, a.s. („banka"), ktorá obsahuje individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2018, výkazy ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky individuálnej účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2018, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkaznictva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť auditora za audit individuálnej účtovnej závierky. Od banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite") týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit individuálnej účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor.

Opravné položky na úvery poskytnuté klientom

Účtovná hodnota úverov a preddavkov voči klientom bola k 31. decembru 2018: € 2 468 821 tisíc; čistá tvorba opravných položiek počas roku 2018 bola € 35 663 tisíc; celkové opravné položky k 31. decembru 2018 boli vo výške € 197 310 tisíc.

Pozri bod 3 (Účtovné zásady a účtovné metódy), bod 9 (Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote: Úvery a preddavky) a bod 29 (Zníženie hodnoty a rezervy: Úvery a preddavky) v poznámkach k individuálnej účtovnej závierke.

Kľúčové záležitosti auditu	Náš postup
Opravné položky k úverom poskytnutým klientom predstavujú najlepší odhad predstavenstva o očakávaných úverových stratách v rámci Finančných aktív oceňovaných umorovanou hodnotou k dátumu, ku ktorému sa zostavuje individuálna účtovná závierka. Zamerali sme sa na túto oblasť, pretože stanovenie výšky opravných položiek si vyžaduje od predstavenstva významné odhady a posúdenie	Naše audítorské postupy zahŕňajú okrem iného: • Preskúmanie novej ECL metodiky banky pre opravné položky a posúdenie jej súladu s príslušnými požiadavkami nového štandardu. V rámci vyššie uvedeného sme kriticky posúdili, či je úroveň sofistikovanosti metodiky pripravenej predstavenstvom

KPMG Slovensko spol. s r.o., a Slovak limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 4864/B
Commercial register of District court Bratislava I, section Sro, file No. 4864/B

IČO/Registration number: 31 348 238
Evidenčné číslo licencie audítora: 96
Licence number of statutory auditor: 96

KPMG

načasovania tvorby a výšky objemu opravných položiek.

Okrem toho od 1. januára 2018 banka uplatňuje nový štandard pre finančné nástroje, IFRS 9 *Finančné nástroje*, ktorého požiadavky na opravné položky sú založené na modeli očakávaných úverových strát (ECL) namiesto modelu vzniknutých strát.

Po prvotnom uplatnení IFRS 9 opravné položky pre všetky štandardné expozície (Etapa 1 a Etapa 2 v hierarchii IFRS 9) a neštandardné expozície (Etapa 3) pod € 300 tisíc individuálne (spolu "kolektívne opravné položky") sú určené pomocou modelov. Historické skúsenosti, identifikácia expozícií s výrazným zhoršením kreditnej kvality a úsudok manažmentu sú zahrnuté do modelových predpokladov.

Pre expozície presahujúce € 300 tisíc sa opravné položky posudzujú na základe poznatkov o každom jednotlivom dlžníkovi a častokrát na základe odhadu reálnej hodnoty súvisiaceho zabezpečenia k úverom. Súvisiace opravné položky sú určené na individuálnej báze.

Pre vyššie uvedené dôvody sme pri našom audite považovali opravné položky na úvery poskytnuté klientom za významné riziko, ktoré si vyžadovalo zvýšenú pozornosť. Preto sme považovali túto oblasť za kľúčovú záležitosť auditu.

primeraná na základe hodnotenia faktorov na úrovni spoločnosti a na úrovni portfólia;

- Vyžiadanie relevantných informácií od pracovníkov banky v oblasti riadenia rizík, vnútorného auditu a informačných technológií (IT) s cieľom získať porozumenie o procese tvorby opravných položiek, o použitých IT aplikáciách, kľúčových zdrojoch dát a predpokladoch používaných v ECL modeli. Posudzovanie a testovanie kontrolného IT prostredia banky v súvislosti s bezpečnosťou a prístupom k dátam pri spolupráci s našimi IT špecialistami;
- Vyhodnocovanie a testovanie dizajnu, implementácie a účinnosti fungovania vybraných kľúčových kontrol, súvisiacich so schvaľovaním, účtovaním a monitorovaním úverov, vrátane, ale nielen, kontrol súvisiacich s identifikáciou stratových udalostí a defaultu, vhodnosť klasifikácie úverov na štandardné a neštandardné expozície, kalkuláciu dní omeškania, ocenenia zabezpečenia a výpočet opravných položiek;
- V súvislosti s účtovaním opravných položiek podľa nového štandardu:
  - Porozumenie celkových činností a kontrol v procese prechodu, vrátane procesu a kontrol pri určovaní dopadu, ako aj súvisiacich procesných činností, ktoré viedli k súvisiacim zverejneniam;
  - Posúdenie, či sa definícia defaultu a kritérií nového štandardu pre určovanie etáp uplatňovala konzistentne. Taktiež posúdenie, či je definícia defaultu uplatňovaná pre každý segment/portfólio vhodná na základe požiadaviek nového štandardu (napr. s prihliadnutím na 90-dňový predpoklad);
  - Posúdenie LGD a PD parametrov použitých bankou, s ohľadom na historicky realizované straty zo zlyhaní a vyhodnotenie celkového prístupu modelovania a výpočtu ECL;
  - Získanie relevantných makroekonomických prognóz banky a kritické posúdenie vyhodnotenia banky a využitia súčasných výhľadových informácií o budúcich udalostiach vo výpočte ECL. Nezávislé posúdenie informácií prostredníctvom vyžiadania si potvrdzujúcich údajov od predstavenstva a preskúmania verejne dostupných informácií;

Kľúčové záležitosti auditu	Náš postup
	– Porovnávanie opravných položiek založených na ECL k dátumu prvotnej aplikácie nového štandardu s tými, ktoré boli vypočítané v ten istý deň v súlade s predchádzajúcim štandardom a posúdenie ich primeranosti na základe vyžiadaných informácií od pracovníkov v oblasti riadenie kreditného rizika. • Výber vzorky individuálnych expozícií, použitím štatistických modelov pre výber vzorky a so zameraním sa na úvery s potenciálne najväčším dopadom na individuálnu účtovnú závierku zohľadňujúc ich veľkosť a rizikové charakteristiky; • Kritické posúdenie existencie indikátorov pre klasifikáciu do Etapy 2 alebo Etapy 3 k 31. decembru 2018 vo vybranej vzorke prostredníctvom analýzy úverových zložiek a diskusií so vzťahovými manažérmi a pracovníkmi v oblasti riadenia kreditného rizika; • Pri úveroch s identifikovanými indikátormi klasifikácie do Etapy 3 sme posúdili kľúčové predpoklady v odhadoch predstavenstva pri projekcii budúcich peňažných tokov vo výpočte opravných položiek a hodnoty zabezpečenia.

Ocenenie cenných papierov v reálnej hodnote

Účtovná hodnota cenných papierov v reálnej hodnote k 31. decembru 2018: € 735 183 tisíc, zmena v reálnej hodnote zistená vo výkaze ziskov alebo strát k 31. decembru 2018: € 2 728 tisíc; záporná zmena v reálnej hodnote vykázaná vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku k 31. decembru 2018: € (2 261) tisíc.

Pozri bod 3 (Účtovné zásady a účtovné metódy), bod 7 (Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia), bod 8 (Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku) a bod 25 (Čistý zisk alebo strata z finančných operácií) v poznámkach k individuálnej účtovnej závierke.

Kľúčové záležitosti auditu	Náš postup
Cenné papiere držané v reálnej hodnote predstavujú najmä dlhové a majetkové cenné papiere v rámci portfólia Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. V prípade držaných cenných papierov boli reálne hodnoty určené na základe cien kótovaných na burze pre identické nástroje. Pre ocenenie ostatných dlhopisov, akcií a investícií vo fondoch sa používali oceňovacie techniky založené na trhovo pozorovateľných a nepozorovateľných vstupoch. Existuje tiež riziko, že trhy, na ktorých sa dané nástroje obchodujú, nie sú dostatočne aktívne, alebo transakcie na týchto trhoch nepredstavujú reálnu hodnotu finančných nástrojov k dátumu ocenenia. Vzhľadom k objemu, komplexnosti a potrebe úsudku pri stanovení reálnej hodnoty niektorých nástrojov bolo oceňovanie týchto nástrojov jednou z kľúčových oblastí zamerania nášho auditu.	Naše audítorské postupy zahŕňajú okrem iného: • Zhodnotenie navrhovanej podoby, implementácie a účinnosti fungovania kľúčových kontrol zameraných na zisťovanie a oceňovanie finančných nástrojov a na dohľad nad procesom oceňovania finančných nástrojov; • Nezávislé posúdenie zaradenia finančných nástrojov do jednotlivých úrovní podľa hierarchie reálnej hodnoty, berúc do úvahy relevantné parametre trhovej aktivity, vrátane obchodovaného objemu cenných papierov, počtu záväzných kotácií a zhodnotenia bid-ask spread týchto kotácií a porovnanie na hierarchické úrovne stanovené bankou; • Testovanie trhového ocenenia finančných nástrojov vykonaného bankou porovnávaním daného ocenenia na nezávisle stanovené verejne dostupné kótované ceny; • Pre ocenenie založené na iných vstupoch ako kótovaných cenách, kde je potrebná vyššia miera úsudku, sme zhodnotili predpoklady, metodiky a modely použité bankou, zvažujúc požiadavky relevantných štandardov finančného výkazníctva. Na vybranej vzorke sme vykonali nezávislé ocenenie za asistencie nášho vlastného špecialistu na oceňovanie; a • Zhodnotenie celkovej primeranosti ocenenia uskutočneného bankou prostredníctvom posúdenia ziskov a strát z vyradenia, využitím našich špecialistov na oceňovanie, ako aj ostatných udalostí a transakcií, ktoré by mohli poskytnúť dôkaz o vhodnosti ocenenia.

Zodpovednosť predstavenstva a osôb poverených správou a riadením za individuálnu účtovnú závierku

Predstavenstvo je zodpovedné za zostavenie tejto individuálnej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky je predstavenstvo zodpovedné za zhodnotenie schopnosti banky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by malo v úmysle banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemalo inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva banky.

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto individuálnej účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol banky.

- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené predstavenstvom.

- Robíme záver o tom, či predstavenstvo vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným správou a riadením tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným správou a riadením určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite individuálnej účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevylučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú v individuálnej výročnej správe

Predstavenstvo je zodpovedné za informácie uvedené v individuálnej výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve"). Náš vyššie uvedený názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou individuálnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu banky, posúdime, či výročná správa banky obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej práve zostavenej za rok 2018 sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou za daný rok,

- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o banke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní predstavenstvom banky 27. septembra 2018 na základe nášho schválenia valným zhromaždením banky 20. júna 2017. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje šestnásť rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre dozornú radu banky, ktorá vykonáva činnosti výboru pre audit, ktorú sme vydali v ten istý deň ako je dátum vydania tejto správy.

Neaudítorské služby

Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od banky.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v individuálnej účtovnej závierke sme banke a účtovným jednotkám, v ktorých má banka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

13. marec 2019
Bratislava, Slovenská republika

Slovenská komora audítorov
SKAU
Č.licencie 96
KPMG
Slovensko spol. s r.o.

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r. o.
Licencia SKAU č. 96

Zodpovedný audítor:
Ing. Martin Kršjak
Licencia UDVA č. 990

A. Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2018

	Poznámky	31. 12. 2018 tis.eur	31. 12. 2017 tis.eur po úprave
Aktíva			
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	5	302 390	63 611
Finančné aktíva držané na obchodovanie	6	1 799	1 183
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	7	234 665	–
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	8	500 518	783 272
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	9	3 105 527	3 353 744
Dlhové cenné papiere	9	413 507	390 946
Úvery a preddavky	9	2 641 769	2 902 786
z toho: voči finančným inštitúciám	9	172 948	721 659
z toho: voči klientom	9	2 468 821	2 181 127
Ostatné finančné aktíva	9	50 251	60 012
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliu zabezpečenia úrokového rizika	0	869	–
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	11	47 637	41 812
Hmotné aktíva	12	9 614	9 741
Nehmotné aktíva	13	27 252	23 886
Splatné daňové pohľadávky		462	3 104
Odložené daňové pohľadávky	14	17 409	11 693
Iné aktíva	15	19 888	18 751
Spolu aktíva		**4 268 030**	**4 310 797**

	Poznámky	31. 12. 2018 tis.eur	31. 12. 2017 tis.eur *po úprave
Záväzky			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	6	469	5 846
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	16	3 609 647	3 641 227
Vklady	16	3 595 201	3 617 352
Ostatné finančné záväzky	16	14 446	23 875
Zabezpečovacie deriváty	10	5 607	3 738
Rezervy	17	4 071	1 186
Splatné daňové záväzky		2 775	752
Iné záväzky	18	11 627	15 314
Spolu záväzky		**3 634 196**	**3 668 063**
Vlastné imanie	20	642 734	607 092
Spolu vlastné imanie	**19**	**633 834**	**642 734**
Spolu záväzky a vlastné imanie		**4 268 030**	**4 310 797**

* banka preskupila porovnateľné údaje, táto zmena je bližšie popísaná v poznámkach v bode 3.1

Individuálna účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 53 – 135, bola schválená predstavenstvom dňa 13. marca 2019.

_____
predseda predstavenstva
Andrej Zaťko

_____
členka predstavenstva
Zuzana Žemlová

B. Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

Výkaz ziskov a strát	Poznámky	2018 tis. eur	2017 tis. eur po úprave
Čisté úrokové výnosy	22	167 015	159 792
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	23	27 699	22 080
Výnosy z dividend	24	10 085	10 505
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	25	277	13 150
Čisté ostatné prevádzkové náklady	26	(5 433)	(7 165)
Administratívne náklady	27	(88 043)	(81 283)
Odpisy a amortizácia	28	(9 795)	(7 818)
Prevádzkový výsledok pred znížením hodnoty a rezervami		**101 805**	**109 261**
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	29	2 049	269
Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	29	(36 537)	(43 435)
Znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	29	(1 697)	(2 553)
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	29	75	545
Zisk pred daňou z príjmov		**65 695**	**64 087**
Daň z príjmov	30	(15 301)	(16 200)
Čistý zisk po zdanení		**50 394**	**47 887**

Výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	2018 tis. eur	2017 tis. eur *po úprave
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	(932)	2 531
Zmena v reálnej hodnote cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(2 504)	1 260
Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	136	–
Zmena v reálnej hodnote zabezpečovacích derivátov	1 469	1 132
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	3	(501)
Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny	(36)	640
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	199	–
Zmena v reálnej hodnote cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	243	–
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	(44)	–
Spolu ostatné súčasti komplexného výsledku	**(733)**	**2 531**
Celkový komplexný zisk	**49 661**	**50 418**

Zisk na akciu		
Čistý zisk po zdanení	50 394	47 887
Počet vydaných akcií	330 899	330 899
Zisk na akciu (v eur)	**152,29**	**144,72**

* banka preskupila porovnateľné údaje, táto zmena je bližšie popísaná v poznámkach v bode 3.1

Poznámky na stranách 53 – 135 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

C. Individuálny výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

tis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Precenenie FVOCI finančných aktív	Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny	Neroz-delený zisk	Spolu vlastné imanie
Počiatočný stav k 1. 1. 2018	366 305	738	45 159	12 618	27	217 887	607 092
Zmeny v dôsledku prvotnej aplikácie IFRS 9	–	–	–	(3 954)	–	(28 982)	(32 936)
Očakávané úverové straty	–	–	–	848	–	(33 784)	(32 936)
Zmena klasifikácie	–	–	–	(4 802)	–	4 802	–
Upravený počiatočný stav k 1.1.2018	366 305	738	45 159	8 664	27	188 905	609 798
Celkový komplexný výsledok	–	–	–	(697)	(36)	50 394	49 661
Čistý zisk po zdanení	–	–	–	–	–	50 394	50 394
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	–	–	–	(896)	(36)	–	(932)
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	–	–	–	199	–	–	199
Iné transakcie	–	–	4 790	–	–	(30 415)	(25 625)
Prídel do zákonného rezervného fondu	–	–	4 790	–	–	(4 790)	–
Dividendy	–	–	–	–	–	(23 943)	(23 943)
Kúpa časti podniku	–	–	–	–	–	(1 682)	–
Konečný stav k 31. 12. 2018	366 305	738	49 949	7 967	(9)	208 884	633 834

	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Precenenie FVOCI finančných aktív	Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny	Neroz-delený zisk	Spolu vlastné imanie
Počiatočný stav k 1. 1. 2017	366 305	738	40 234	10 727	(613)	189 701	607 092
Celkový komplexný výsledok	–	–	–	1 891	640	47 887	50 418
Zisk za účtovné obdobie	–	–	–	–	–	47 887	47 887
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	–	–	–	1 891	640	–	2 531
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	–	–	–	–	–	–	–
Iné transakcie	–	–	4 925	–	–	(19 701)	(14 776)
Prídel do zákonného rezervného fondu	–	–	4 925	–	–	(4 925)	–
Dividendy	–	–	–	–	–	(14 776)	(14 776)
Konečný stav k 31. 12. 2017	366 305	738	45 159	12 618	27	217 887	642 734

Poznámky na stranách 53 – 135 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

D. Individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

	31. 12. 2018 tis. eur	31. 12. 2017 tis. eur po úprave
Zisk pred daňou z príjmov	**65 695**	**64 087**
Úpravy:		
Čisté úrokové výnosy	(167 015)	(159 792)
Výnosy z dividend	(10 085)	(10 505)
Odpisy	9 795	7 818
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	(2 049)	(269)
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	4	492
Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	36 537	43 435
Znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	1 697	2 553
Znehodnotenie nefinančných aktív	(75)	(545)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov	**(65 496)**	**(52 726)**
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:		
Účty v centrálnych bankách	(239 170)	338 182
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(616)	(471)
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(55 385)	–
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	95 623	35 598
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	201 480	(627 921)
Úvery a preddavky	191 719	(626 079)
Ostatné finančné aktíva	9 761	(1 842)
Iné aktíva	(1 136)	385
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(5 377)	5 569
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote bez podriadeného dlhu	(15 207)	34 649
Vklady	(5 778)	12 984
Ostatné finančné záväzky	(9 429)	21 665
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	1 869	(1 325)
Iné záväzky	(3 687)	(12 436)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a daňami	**(87 102)**	**(280 496)**
Prijaté úroky	167 731	171 429
Zaplatené úroky	(24 688)	(17 953)
Zaplatená daň z príjmov	(11 414)	(20 530)
Čisté peňažné toky z/(použité na) prevádzkových činností	**44 527**	**(147 550)**

Poznámky na stranách 53 – 135 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

	31. 12. 2018 tis. eur	31. 12. 2017 tis. eur po úprave
Peňažné toky z investičných činností		
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote - dlhové cenné papiere		
Obstaranie	(51 080)	(94 616)
Príjmy z predaja a splatnosti	26 958	256 696
Prijaté úroky	16 721	20 246
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov		
Obstaranie	(7 760)	(2 826)
Prijaté dividendy	10 078	8 497
Hmotné a nehmotné aktíva		
Obstaranie	(13 291)	(14 633)
Príjmy z predaja	19	930
Strata z kúpy časti podniku, bez odloženej dane	(2 129)	–
Hmotné a nehmotné aktíva	–	3 345
Čisté peňažné toky z/(použité na) finančných činností	**(20 484)**	**174 294**
Peňažné toky z finančných činností		
Vyplatené dividendy	(23 937)	(14 772)
Zaplatené úroky	(427)	(427)
Čisté peňažné toky z/(použité na) finančných činností	**(24 364)**	**(15 199)**
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	**(321)**	**11 545**
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	**42 659**	**31 114**
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	**42 338**	**42 659**

Poznámky na stranách 53 – 135 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

E. Poznámky

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“) je 31340890, daňové identifikačné číslo („DIČ“) je 2020294221 a identifikačné číslo dane z pridanej hodnoty („IČ DPH“) je SK7020000680. Banka je registrovaná ako člen DPH skupiny Poštovej banky.

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 pôsobí v Slovenskej republike prostredníctvom siete pobočiek a na základe zmluvy so Slovenskou poštou, a.s. banka predáva svoje produkty a služby aj prostredníctvom pôšt a priehradiek finančných služieb 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.

Dňa 6. júna 2017 bol do Obchodného registra SR zapísaný odštepný závod 365.bank.

Štruktúra akcionárov banky je nasledovná:

		31. 12. 2018		31. 12. 2017	
Názov akcionára	Sídlo	Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %	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	213 288	64,45
PBI, a. s. (dcérska spoločnosť J&T FINANCE GROUP SE)	Sokolovská 394/17, 186 00 Praha 8, Česká republika	112 506	34,00	112 506	34,00
Slovenská pošta, a. s.	Partizánska cesta 9, 975 99 Banská Bystrica	4 918	1,49	4 918	1,49
Ministerstvo dopravy, výstavbya regionálneho rozvoja SR	Námestie slobody 6, 810 05 Bratislava	100	0,03	100	0,03
UNIQA Versicherungen AG	Untere Donaustrasse 21, 1029 Wien, Rakúsko	87	0,03	87	0,03
Spolu		330 899	100,00	330 899	100,00

Zoznam členov predstavenstva

Andrej Zaťko	predseda predstavenstva
Peter Hajko	člen predstavenstva
Zuzana Žemlová	člen predstavenstva

Zoznam členov dozornej rady

Mario Hoffmann	predseda dozornej rady, ukončenie funkcie k 4. 5. 2018
Vladimír Ohlídal	člen dozornej rady
Jozef Tkáč	predseda dozornej rady
Jozef Kiss	člen dozornej rady, ukončenie funkcie k 17. 11. 2018
Jan Kotek	člen dozornej rady, vznik funkcie od 4. 5. 2018

Individuálna účtovná závierka banky za predchádzajúce účtovné obdobie, ktoré sa skončilo dňa 31. decembra 2017, bola schválená predstavenstvom dňa 14. marca 2018.

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

Individuálna účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS") v znení prijatom Európskou úniou.

Táto účtovná závierka bola zostavená ako individuálna účtovná závierka podľa § 17 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Z uvedeného dôvodu sú v tejto individuálnej účtovnej závierke investície banky do dcérskych spoločností zaúčtované v obstarávacej cene zníženej o znehodnotenie.

(b) Základ na zostavenie účtovnej závierky

Táto individuálna účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien s výnimkou nasledujúcich finančných aktív a záväzkov, ktoré sú oceňované v reálnej hodnote:

- Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie,
- Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia („FVPL"),
- Finančné aktíva a záväzky určené za oceňované FVPL,
- Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku („FVOCI"),
- Zabezpečovacie deriváty.

(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 („eur"), ktorá je funkčnou menou banky. Finančné informácie sú vyjadrené v tisícoch a sú zaokrúhlené, okrem tých, pri ktorých je uvedené inak. Tabuľky v týchto výkazoch môžu obsahovať zaokrúhľovacie rozdiely.

(e) Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov

K 31. decembru 2018 mala banka podiel v nasledujúcich dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a pridružených podnikoch:

Dcérske spoločnosti	Činnosť	Podiel v %
Prvá penzijná správcovská spoločnosť Poštovej banky, správ. spol., a. s.	Správa majetku	100
Poštová poisťovňa, a.s.	Poisťovacie služby	80
Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d. s. s., a. s.	Správa dôchodkových fondov	100
Amico Finance, a.s.	Poskytovanie spotrebiteľských úverov	95
PB Servis, a. s.	Správa nehnuteľností	100
PB Finančné služby, a.s	Operatívny, finančný lízing a faktoring	100
PB PARTNER, a.s.	Finančné sprostredkovanie	100
365.fintech, a.s.	Podpora start-upov	
365.world, o.p.f.	Investičné služby	
NADÁCIA POŠTOVEJ BANKY	Charitatívna organizácia	100

Spoločné podniky	Činnosť	Podiel v %
SPPS, a.s.	Služby platobného styku	40

Pridružené podniky	Činnosť	Podiel v %
ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a. s.	Obchod a umenie	37,13

Banka zostavuje tiež konsolidovanú účtovnú závierku za skupinu Poštovej banky. NADÁCIA POŠTOVEJ BANKY nie je zahnutá do konsolidovanej účtovnej závierky banky.

3. Účtovné zásady a účtovné metódy

3.1 Zmeny v účtovných zásadách a metódach

Banka prijala k 1. januáru 2018 účtovný štandard IFRS 9 vydaný IASB v júli 2014. Banka v predchádzajúcich obdobiach neprijala predčasne žiadnu oblasť IFRS 9.

Prijatie IFRS 9 viedlo k zmenám v účtovných zásadách a metódach banky pre vykazovanie, klasifikáciu a oceňovanie finančných aktív a záväzkov a pre zníženie hodnoty finančných aktív. IFRS 9 tiež významne mení a dopĺňa ďalšie štandardy, ktoré sa zaoberajú finančnými nástrojmi, ako napríklad IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejňovanie, v dôsledku čoho bolo potrebné upraviť informácie zverejňované pre finančné nástroje, avšak tento dodatok nebol aplikovaný pre porovnateľné údaje.

Banka sa rozhodla, že nebude prepočítavať porovnateľné údaje, ako to umožňujú prechodné ustanovenia IFRS 9. Banka preskupila položky z predchádzajúceho roka podľa názvov riadkov v bežnom období, aby použila konzistentné názvy riadkov v bežnom, ako aj predchádzajúcom období. Akékoľvek úpravy účtovnej hodnoty finančných aktív a záväzkov k dátumu prvotnej aplikácie boli vykázané v počiatočnom stave nerozdeleného zisku bežného obdobia.

Nižšie sú uvedené informácie týkajúce sa vplyvu prijatia IFRS 9.

Banka k 1. januáru 2018 aplikovala tiež štandard IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi, ktorý nemal na banku významný dopad.

(a) Odsúhlasenie porovnateľných údajov

Aby bolo možné porovnať bežné a predchádzajúce obdobie, banka preskupila položky z predchádzajúceho obdobia do novej štruktúry účtovnej závierky, ktorá sa zmenila v dôsledku implementácie IFRS 9 a aby bola harmonizovaná s FINREP výkazmi. V rámci tohto preskupenia si všetky položky zachovali svoj oceňovací základ a účtovnú hodnotu k 31. decembru 2017. Nasledujúce tabuľky sumarizujú preskupenie zostatkov k 31. decembru 2017 do novej štruktúry (hodnoty sú v tis. eur).

Prezentácia podľa IAS 39		Vklady splatné na požiadanie	Ostatné peniaze	Vklady v centrálnych bankách	Dlhové cenné papiere	Úvery a preddavky	Ostatné finančné aktíva	Prezentácia podľa IFRS 9	
Aktíva								**Aktíva**	
Peniaze a účty v centrálnych bankách	760 008	17 545	(30 106)	(683 836)	–	–	–	Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	63 611
Finančné aktíva držané na obchodovanie	1 183	–	–	–	–	–	–	Finančné aktíva držané na obchodovanie	1 183
		–	–	–	–	–	–	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	783 272	–	–	–	–	–	–	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	783 272
Finančné aktíva držané do splatnosti	281 410	–	–	–	(281 410)	–	–		
		–	–	–	–	–	–	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 353 744
		–	–	–	390 946	–	–	Dlhové cenné papiere	390 946
		–	–	–	–	–	–	Úvery a preddavky	2 902 786
		–	–	683 836	–	37 823	–	z toho: voči finančným inštitúciám	721 659
		–	–	–	–	2 181 127	–	toho: voči klientom	2 181 127
		–	30 106	–	–	–	29 906	Ostatné finančné ak tíva	60 012

Prezentácia podľa IAS 39		Vklady splatné na požiadanie	Ostatné peniaze	Vklady v centrálnych bankách	Dlhové cenné papiere	Úvery a preddavky	Ostatné finančné aktíva	Prezentácia podľa IFRS 9	
Úvery a pohľadávky	2 346 031	–	–	–	–	–	–	–	–
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	55 368	(17 545)	–	–	–	(37 823)	–	–	–
Úvery a pohľadávky voči k lientom	2 181 127	–	–	–	–	(2 181 127)	–	–	–
Dlhové cenné papiere	109 536	–	–	–	(109 536)	–	–	–	–
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	41 812	–	–	–	–	–	–	Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	41 812
Hmotné aktíva	9 741	–	–	–	–	–	–	Hmotné aktíva	9 741
Nehmotné aktíva	23 886	–	–	–	–	–	–	Nehmotné aktíva	23 886
Splatné daňové pohľadávky	3 104	–	–	–	–	–	–	Splatné daňové pohľadávky	3 104
Odložené daňové pohľadávky	11 693	–	–	–	–	–	–	Odložené daňové pohľadávky	11 693
Iné aktíva	48 657	–	–	–	–	–	(29 906)	Iné aktíva	18 751
Spolu aktíva	**4 310 797**	–	–	–	–	–	–	**Spolu aktíva**	**4 310 797**

- Vklady finančných inštitúcií splatné na požiadanie sú prezentované ako súčasť riadku Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie;
- Ostatné peniaze boli presunuté medzi Ostatné finančné aktíva (oceňované v amortizovanej hodnote);
- Vklady v centrálnych bankách, okrem účtov, sú prezentované ako Úvery a preddavky (oceňované v amortizovanej hodnote);
- Dlhové cenné papiere z HTM a L&R portfólia sú prezentované spoločne ako súčasť riadku Dlhové cenné papiere (oceňované v amortizovanej hodnote);
- Iné finančné aktíva, ktoré sú oceňované amortizovanou hodnotou a vzhľadom na ich charakter ich nemožno zaradiť medzi dlhové cenné papiere alebo úvery a pohľadávky v amortizovanej hodnote boli presunuté do riadku Ostatné finančné aktíva (oceňované v amortizovanej hodnote).

Prezentácia podľa IAS 39		Vklady	Ostatné finančné záväzky	Prezentácia podľa IFRS 9	
Záväzky				**Záväzky**	
Finančné záväzky držané na obchodovanie	5 846	-	-	Finančné záväzky držané na obchodovanie	5 846
		-	-	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 641 227
		3 617 352	-	Vklady	3 617 352
		-	23 875	Ostatné finančné záväzky	23 875
Finančné záväzky oceňované umorovanou cenou	3 617 352	-	-		
Finančné záväzky voči finančným inštitúciám	5 573	(5 573)	-		
Finančné záväzky voči k lientom	3 603 766	(3 603 766)	-		
Podriadený dlh	8 013	(8 013)	-		
Zabezpečovacie deriváty	3 738	-	-	Zabezpečovacie deriváty	3 738
Rezervy	1 186	-	-	Rezervy	1 186
Splatné daňové záväzky	752	-	-	Splatné daňové záväzky	752
Iné záväzky	39 189	-	(23 875)	Iné záväzky	15 314
Spolu záväzky	3 668 063	-	-	Spolu záväzky	3 668 063
Spolu vlastné imanie	642 734			Spolu vlastné imanie	642 734
SPOLU ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE	**4 310 797**	-	-	**SPOLU ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE**	**4 310 797**

- Položky z riadku Finančné záväzky oceňované umorovanou cenou boli presunuté do riadku Vklady a tvoria tak súčasť finančných záväzkov v amortizovanej hodnote;
- Iné záväzky, ktoré sú oceňované amortizovanou hodnotou a spĺňajú definíciu finančných záväzkov boli presunuté do riadku Ostatné finančné záväzky (oceňované v amortizovanej hodnote).

Prezentácia podľa IAS 39		Finančné aktíva	Prezentácia podľa IFRS 9	
Čisté úrokové výnosy	159 792	-	Čisté úrokové výnosy	159 792
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	22 080	-	Čisté výnosy z poplatkov a provízií	22 080
Výnosy z dividend	10 505	-	Výnosy z dividend	10 505
Čistý zisk z finančných operácií	13 150	-	Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	13 150
Čisté ostatné prevádzkové náklady	(7 165)	-	Čisté ostatné prevádzkové náklady	(7 165)
Administratívne náklady	(81 283)	-	Administratívne náklady	(81 283)
Odpisy a amortizácia	(7 818)	-	Odpisy	(7 818)
Prevádzkový výsledok pred znížením hodnoty a rezervami	**109 261**	-	**Prevádzkový výsledok pred znížením hodnoty a rezervami**	**109 261**
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	269	-	Rozpustenie/(tvorba) rezerv	269
Znehodnotenie nefinančných aktív	839	(294)	Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	545
Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(43 729)	294	Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(43 435)
Znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	(2 553)	-	Znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	(2 553)
Zisk pred daňou z príjmov	**64 087**	-	**Zisk pred daňou z príjmov**	**64 087**
Daň z príjmov	(16 200)	-	Daň z príjmov	(16 200)
Čistý zisk po zdanení	**47 887**	-	**Čistý zisk po zdanení**	**47 887**

(b) Odsúhlasenie klasifikácie a oceňovania finančných nástrojov podľa IAS 39 a IFRS 9

V nasledujúcej tabuľke je odsúhlasená účtovná hodnota finančných nástrojov podľa štandardu IAS 39 a účtovná hodnota finančných nástrojov podľa IFRS 9 k dátumu prvotnej aplikácie.

tis. eur	31. 12. 2017	Presun	Precenenie	1. 1. 2018	Dopad na VI - OCI	Dopad na VI - nerozd. zisk
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia						
Konečný stav podľa IAS 39	-	-	-	-	-	-
Presun z: AFS	-	176 093	-	-	-	4 802
Počiatočný stav podľa IFRS 9	-	-	-	**176 093**	-	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku						
Konečný stav podľa IAS 39	**783 272**	-	-	-	-	-
Presun do: Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	(176 093)	-	-	(4 802)	-
z toho: Oceňovací rozdiel	-	-	-	-	(6 079)	-
z toho: Odložená daň	-	-	-	-	1 277	-
Precenenie: Tvorba ECL (do VI)	-	-	-	-	848	(848)
Počiatočný stav podľa IFRS 9	-	-	-	**607 179**	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote						
Konečný stav podľa IAS 39	**2 902 786**	-	-	-	-	-
Precenenie: Tvorba ECL	-	-	(32 533)	-	-	(32 533)
Počiatočný stav podľa IFRS 9	-	-	-	**2 870 253**	-	-
Odložené daňové pohľadávky						
Konečný stav	**11 693**	-	-	-	-	-
Precenie: Tvorba ECL	-	-	4 532	-	-	4 532
Počiatočný stav	-	-	-	**16 225**	-	-
Rezervy						
Konečný stav podľa IAS 37	**1 186**	-	-	-	-	-
Precenie: Tvorba ECL	-	-	4 935	-	-	(4 935)
Počiatočný stav podľa IFRS 9	-	-	-	**6 121**	-	-
Spolu dopad na vlastné imanie					**(8 756)**	**(28 982)**

Podľa IAS 39, banka držala portfólio podielových listov zaradené do kategórie Finančné aktíva k dispozícii na predaj. Banka vyhodnotila, že podielové listy držané v portfóliu banky spĺňajú definíciu nástrojov obsahujúcich právo predať. Podľa IFRS 9, nástroje obsahujúce právo predať nespĺňajú definíciu nástroja vlastného imania, a preto nemôžu subjekty urobiť neodvolateľnú voľbu vykazovať zmeny reálnej hodnoty takýchto nástrojov v ostatných súčastiach komplexného výsledku. Vzhľadom na charakteristiku peňažných tokov, podielové listy nespĺňajú požiadavku na peňažné toky predstavujúce výhradne platby istiny a úroku. V dôsledku toho boli k dátumu prvotnej aplikácie podielové listy preklasifikované do kategórie Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia.

Okrem vyššie uvedených finančných aktív, nasledujúce dlhové nástroje boli reklasifikované do nových kategórií podľa IFRS 9 bez zmeny v ich oceňovaní, keďže ich predchádzajúce kategórie podľa IAS 39 už neexistujú:

- Aktíva (okrem vyššie uvedených) klasifikované ako Finančné aktíva k dispozícii na predaj sú teraz zaradené do kategórie Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku;
- Aktíva klasifikované ako Finančné aktíva držané do splatnosti sú teraz zaradené do kategórie Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote.

Klasifikácia a oceňovanie zvyšných finančných záväzkov podľa IFRS 9 ostalo nezmenené v porovnaní s IAS 39.

(c) Odsúhlasenie zostatkov opravných položiek a rezerv

V tabuľke nižšie je odsúhlasený konečný zostatok opravných položiek a rezerv z predchádzajúceho obdobia oceňovaný v súlade s modelom vzniknutých strát podľa IAS 39 a IAS 37 a počiatočný stav k 1. januáru 2018 oceňovaný v súlade s modelom očakávaných úverových strát podľa IFRS 9:

tis. eur	IAS 39 / IAS 37	Presun do FVPL	Precenenie	IFRS 9
Opravné položky	**(174 239)**	**4 878**	**(32 533)**	**(201 894)**
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	-	-	(16)	(16)
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(4 878)	4 878	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(169 361)	-	(32 517)	(201 878)
Dlhové cenné papiere	-	-	(1 328)	(1 328)
Úvery a preddavky	(169 361)	-	(31 189)	(200 550)
Rezervy	**1 186**	**-**	**4 935**	**6 121**

Celkové precenenie opravných položiek a rezerv bolo vykázané v upravenom počiatočnom stave nerozdeleného zisku k 1. januáru 2018.

3.2 Významné účtovné zásady a účtovné metódy

Táto individuálna účtovná závierka neobsahuje vykazovanie podľa segmentov z dôvodu, že banka nespĺňa kritériá v zmysle požiadaviek IFRS 8 Prevádzkové segmenty na vykazovanie detailov segmentového reportingu.

(a) Cudzia mena

I. Transakcie v cudzej mene
Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na euro výmenným kurzom platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Finančné aktíva 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/(strata) z finančných operácií.

II. Zahraničná prevádzka
Aktíva 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 vznikajúce z tohto prepočtu sú vykázané v ostatných súčastiach komplexného výsledku hospodárenia v položke Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny.

(b) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát použitím metódy efektívnej úrokovej miery (ďalej len „EIR"). EIR je sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné platby a príjmy počas životnosti finančných aktív alebo záväzkov na účtovnú hodnotu finančných aktív alebo záväzkov. EIR sa stanovuje len pri prvotnom vykázaní finančných aktív a záväzkov, neskôr sa nereviduje.

Výpočet EIR neberie do úvahy očakávané úverové straty a zahŕňa všetky zaplatené alebo prijaté poplatky, transakčné náklady a diskonty alebo prémie, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou EIR. Transakčné náklady sú prírastkové náklady, ktoré sa dajú priamo priradiť nadobudnutiu, vydaniu alebo vyradeniu finančných aktív alebo záväzkov.

Úrokové výnosy a náklady z aktív a záväzkov oceňovaných FVPL sa vykazujú v Čistých úrokových výnosoch, zmeny reálnych hodnôt sa vykazujú v položke Čistý zisk/(strata) z finančných operácií.

(c) Výnosy a náklady z poplatkov a provízii

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou EIR finančných aktív a záväzkov, sú zahrnuté vo výpočte EIR. 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 viažuce sa k čerpaniu úverového rámca sa vykazujú rovnomerne počas doby trvania úverového rámca.

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

(d) Čistý zisk alebo strata z finančných operácií

Čistý zisk alebo strata z finančných operácií zahŕňa nasledovné operácie:

- Čistý zisk alebo strata z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných FVPL;
- Čistý zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie;
- Čistý zisk alebo strata z neobchodných finančných aktív a záväzkov povinne oceňovaných FVPL;
- Čistý zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované FVPL;
- Čistý zisk alebo strata zo zabezpečovacieho účtovníctva;
- Kurzové rozdiely.

(e) Výnosy z dividend

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 a 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 aktív 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) Finančné aktíva a záväzky oceňované a vykazované podľa IAS 39 do 31. 12. 2017

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.

Finančné aktíva 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 výkaz ziskov a strát).

II. Ukončenie vykazovania

Banka ukončí vykazovanie finančných aktív, keď sa ukončia zmluvné práva na peňažné toky z finančných aktív alebo prevedie zmluvné práva na peňažné toky z finančných aktív prevodom podstatnej časti rizík a úžitkov vyplývajúcich z vlastníctva finančných aktív. Vytvorený alebo zachovaný podiel banky na prevedených finančných aktívach sa vykazuje ako samostatné aktíva alebo záväzky.

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

Banka uzatvára zmluvy, ktorými prevádzajú aktíva vykázané v jej výkaze o finančnej situácii, ale ponechá si všetky riziká a úžitky vyplývajúce z prevedených aktív alebo ich časť. Ak si banka ponechá všetky alebo podstatnú časť rizík a úžitkov, nie je ukončené vykazovanie prevedených aktív vo výkaze o finančnej situácii. Ak si banka ponechá všetky alebo podstatné časti rizík a úžitkov, prevod aktív zahŕňa napríklad zapožičanie cenných papierov a transakcie pri kúpe a spätnom predaji. Banka taktiež ukončí vykazovanie určitých aktív, keď odpíše zostatky, ktoré sa považujú za nevymožiteľné.

III. Kompenzácia

Finančné aktíva a záväzky sa vzájomne nezapočítavajú. 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 aktíva a súčasne uhradiť záväzok. Právo započítať finančné aktíva 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 cene

Umorovaná cena finančných aktív alebo záväzkov je suma, v ktorej sú aktíva alebo záväzky ocenené pri prvotnom vykázaní, znížené o splátky istiny, znížené alebo zvýšené 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. Identifikácia a oceňovanie zníženia hodnoty

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, banka zisťuje, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty finančných aktív nevykazovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Finančné aktíva vykazujú znaky zníženia hodnoty, keď existuje objektívny dôkaz o udalosti straty, ktorá sa vyskytla po prvotnom vykázaní aktív. Táto strata má vplyv na budúci peňažný tok z aktív a tento vplyv sa dá spoľahlivo odhadnúť.

Banka berie do úvahy dôkaz o znížení hodnoty na úrovni individuálneho aktív, ako aj skupín aktív. Pre každé individuálne významné finančné aktíva je posudzovaná strata zo zníženia hodnoty na individuálnej úrovni. V prípade aktív, ktoré nie sú individuálne významné, sa tiež posudzuje strata zo zníženia hodnoty na skupinovej úrovni zoskupením finančných aktív (vykazovaných v umorovanej cene) podľa podobných rizikových charakteristík.

Objektívny dôkaz o znížení hodnoty finančných aktív (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 aktív, 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 a načasovanie platieb. 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 aktív oceňovaných umorovanej cene sa vypočítavajú ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančných aktív a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov úročených pôvodnou EIR daných aktív. Straty zo zníženia hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát a znižujú hodnotu pohľadávok. Ak budúca udalosť spôsobí, že strata zo zníženia hodnoty poklesne, tento pokles sa vykáže cez výkaz ziskov a strát.

Zníženie hodnoty finančných aktív k dispozícii na predaj, ktoré sa považuje za trvalé, sa vykazuje presunutím rozdielu medzi umorovanou cenou a súčasnou reálnou hodnotou z vlastného imania do výkazu ziskov a strát. Ak budúca udalosť spôsobí, že strata zo zníženia hodnoty finančných aktív k dispozícii na predaj poklesne, strata zo zníženia hodnoty je zrušená cez výkaz ziskov a strát. Akékoľvek následné zvýšenie reálnej hodnoty finančných aktív k dispozícii 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 peňazí sú vyjadrené ako súčasť Čistých úrokových výnosov.

V prípade majetkových cenných papierov predstavuje podstatný alebo 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.

(i) Finančné aktíva oceňované a vykazované podľa IFRS 9 od 1.1.2018

I. Prvotné vykazovanie

Banka prvotne vykazuje úvery a preddavky a iné finančné aktíva 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.

Finančné aktíva sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov, ktoré priamo súvisia s ich obstaraním alebo vydaním (pre položky, ktoré nie sú ocenené FVPL). K finančným aktívam oceňovaným v amortizovanej hodnote alebo

FVOCI sú bezprostredne po prvotnom vykázaní vypočítané a zaúčtované očakávané úverové straty („ECL"), t.j. opravné položky.

II. Klasifikácia a následné oceňovanie

Banka zaraďuje svoje finančné aktíva do nasledujúcich kategórií oceňovania:

- Amortizovaná hodnota („AC");
- Reálna hodnota cez výsledok hospodárenia („FVPL");
- Reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku („FVOCI").

Požiadavky na klasifikáciu dlhových nástrojov a nástrojov vlastného imania podľa IFRS 9 sú uvedené nižšie.

Dlhové nástroje

Dlhové nástroje sú nástroje, ktoré spĺňajú definíciu finančného záväzku z hľadiska emitenta, ako sú úvery, štátne alebo korporátne dlhopisy, faktoringové obchodné pohľadávky a ostatné finančné aktíva.

Klasifikácia a následné oceňovanie dlhových nástrojov záleží od:

a. Obchodný model na riadenie aktív

Obchodný model odzrkadľuje akým spôsobom banka spravuje finančné aktíva z pohľadu peňažných tokov – či je cieľom banky inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky a zároveň aj peňažné toky z predaja aktív. Ak banka neuplatňuje ani jeden z týchto modelov (napr. finančné aktíva sú držané na účely obchodovania), finančné aktíva sú klasifikované ako súčasť „iného" obchodného modelu a sú oceňované FVPL. Faktory, ktoré banka zohľadňuje pri určovaní obchodného modelu pre skupinu aktív, zahŕňajú minulé skúsenosti s tým, ako boli peňažné toky týchto aktív inkasované; spôsob akým sa vyhodnocuje a reportuje výkonnosť aktív kľúčovým riadiacim pracovníkom; ako sa posudzujú a riadia riziká a ako je odmeňovaný manažment.

Obchodný model na riadenie aktív sa posudzuje na portfóliovom základe. Finančné aktíva sú zatriedené do skupín aktív podľa produktov s rovnakou charakteristikou vzhľadom na peňažné toky z nich plynúce.

b. Charakteristika peňažných tokov aktív

Ak je zámerom obchodného modelu držať aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky ako aj inkasovať peňažné toky z predaja finančných aktív, banka posúdi, či peňažné toky finančného nástroja predstavujú výhradne platby istiny a úroku („SPPI test"). Pri posudzovaní banka zváži, či sú zmluvné peňažné toky v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov, t.j. či úroky zohľadňujú iba časovú hodnotu peňazí, úverové riziko, iné základné riziká a ziskové rozpätie. Ak zmluvné podmienky uvádzajú expozície voči riziku alebo volatilite, ktoré nie sú v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov, súvisiace finančné aktívum sa klasifikuje a oceňuje v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia.

Finančné aktíva s vloženými derivátmi sa pri určovaní, či ich peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úroku, posudzujú ako celok.

Banka reklasifikuje dlhové nástroje výlučne vtedy, keď zmení svoj obchodný model riadenia týchto aktív. Reklasifikácia sa uskutoční od začiatku prvého vykazovaného obdobia nasledujúceho po zmene. Očakáva sa, že takéto zmeny sa nevyskytnú, prípadne budú veľmi nepravidelné.

Na základe obchodného modelu a SPPI testu banka klasifikuje svoje dlhové nástroje do jednotlivých kategórií oceňovania nasledovne:

- Amortizovaná hodnota

(A) Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie

Peniaze a účty v centrálnych bankách zahŕňajú pokladničnú hotovosť, prostriedky na účtoch v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie uložené v iných úverových inštitúciách. Kolaterál na účtoch v iných úverových inštitúciách, ktorého použitie je obmedzené, sa vykazuje medzi Finančnými aktívami oceňovanými v amortizovanej hodnote.

(B) Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Aktíva držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov, ktorých peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úroku a nie sú určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, sú oceňované v amortizovanej hodnote. Amortizovaná hodnota finančného aktíva je suma, v ktorej je aktívum ocenené pri prvotnom vykázaní, znížená o splátky istiny, znížená alebo zvýšená o kumulovanú amortizovanú hodnotu rozdielu medzi prvotne vykázanou hodnotou a hodnotou pri splatnosti, pri použití efektívnej úrokovej miery. Účtovná hodnota týchto aktív je upravená o opravnú položku. Úrokový výnos plynúci z týchto finančných aktív je zahrnutý v Čistých úrokových výnosoch použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

- Reálna hodnota cez výsledok hospodárenia

(A) Finančné aktíva držané na obchodovanie

Finančné aktíva držané na obchodovanie sú aktíva, 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. Tieto aktíva nespĺňajú podmienky oceňovania v amortizovanej hodnote alebo FVOCI na základe obchodného modelu banky, a preto sú oceňované FVPL. Zisk alebo strata z dlhového nástroja, okrem úrokových výnosov, ktorý je následne oceňovaný FVPL a nie je súčasťou zabezpečovacieho vzťahu, je vykázaný vo výkaze ziskov a strát ako Čistý zisk/(strata) z finančných operácií v období, v ktorom vznikne.

(B) Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

Aktíva, ktorých peňažné toky nepredstavujú výhradne platby istiny a úroku a tým pádom nespĺňajú podmienky SPPI testu, sú povinne oceňované FVPL. Ich oceňovanie a následné vykazovanie je rovnaké ako v prípade finančných aktív držaných na obchodovanie.

(C) Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

IFRS 9 povoľuje neodvolateľne určiť finančné aktívum za oceňované FVPL, pokiaľ by toto rozhodnutie významne znížilo alebo eliminovalo nesúlad, ktorý by vznikol, ak by boli aktíva a záväzky oceňované na rozdielom základe. Banka nevyužila možnosť oceňovania reálnou hodnotou pre žiadne z finančných aktív, ktoré spĺňajú podmienky na oceňovanie a vykazovanie v amortizovanej hodnote alebo FVOCI.

- Reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Finančné aktíva držané so zámerom inkasovať zmluvné peňažné toky, ako aj inkasovať z predaja aktív, ktorých peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úroku a zároveň nie sú určené za oceňované FVPL, sú oceňované FVOCI. Zmeny účtovnej hodnoty sú prezentované prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku („OCI"), s výnimkou zisku alebo straty zo zníženia hodnoty, úrokového výnosu a kurzového zisku a straty z nástroja, ktoré sú vykázané vo výkaze ziskov a strát. Pri ukončení vykazovania finančného aktíva, kumulatívny zisk alebo strata predtým vykázaná v OCI je reklasifikovaná z vlastného imania do výkazu ziskov a strát ako Čistý zisk/(strata) z finančných operácií. Úrokový výnos plynúci z týchto finančných aktív je zahrnutý v Čistých úrokových výnosoch použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

Nástroje vlastného imania

Nástroje vlastného imania sú nástroje, ktoré spĺňajú definíciu vlastného imania z hľadiska emitenta; to znamená, nástroje, ktoré neobsahujú zmluvný záväzok platiť a potvrdzujú zostatkový podiel na čistých aktívach emitenta.

Banka následne oceňuje všetky nástroje vlastného imania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, s výnimkou prípadov, keď si vedenie banky pri prvotnej aplikácií zvolí neodvolateľne určiť nástroj vlastného imania za oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Politikou banky je určiť nástroje vlastného imania ako FVOCI v prípade, ak sú tieto nástroje držané na iný účel ako generovať výnosy z investícií. Pri využití takejto voľby sa zisky a straty z precenenia sa vykazujú v OCI a nikdy nie sú reklasifikované do výkazu ziskov a strát, vrátane ukončenia vykazovania. Straty zo znehodnotenia (a zrušenie strát zo znehodnotenia) nie sú vykazované oddelene od ostatných zmien reálnej hodnoty. Dividendy, ktoré predstavujú výnos z takejto investície, sú naďalej vykazované vo výkaze ziskov a strát v rámci Výnosov z dividend, keď banke vznikne právo na získanie výnosu.

Zisky a straty z nástrojov vlastného imania, ktoré sú určené za oceňované FVPL alebo klasifikované ako držané na obchodovanie, sú zahrnuté v rámci riadku Čistý zisk/(strata) z finančných operácií vo výkaze ziskov a strát.

Banka vyhodnotila, že podielové listy držané v portfóliu banky spĺňajú definíciu nástrojov obsahujúcich právo predať. Podľa IFRS 9 nástroje obsahujúce právo predať nespĺňajú definíciu nástroja vlastného imania, a preto nie je možné uplatniť neodvolateľnú voľbu vykázania zmeny reálnej hodnoty takýchto nástrojov v ostatných súčastiach komplexného výsledku. Vzhľadom na charakteristiku peňažných tokov aktíva, podielové listy nespĺňajú požiadavku na peňažné toky predstavujúce výhradne platby istiny a úroku. V dôsledku toho, tieto nástroje sú klasifikované ako Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia.

III. Identifikácia a oceňovanie úverových strát

Úverová strata je rozdiel medzi všetkými zmluvnými peňažnými tokmi, ktoré prináležia účtovnej jednotke v súlade so zmluvou a všetkými peňažnými tokmi, ktoré sa očakáva, že budú prijaté, diskontované pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou. Banka pri odhadovaní peňažných tokov zvažuje všetky zmluvné podmienky finančného aktíva počas očakávanej životnosti tohto finančného aktíva. Zvažované peňažné toky by mali zahŕňať aj peňažné toky z predaja držaného kolaterálu alebo inej formy zníženia kreditného rizika, ktorá je neoddeliteľnou súčasťou zmluvných podmienok.

Banka posudzuje očakávané úverové straty súvisiace s jej dlhovými nástrojmi účtovanými v amortizovanej hodnote a FVOCI a s expozíciami vyplývajúcimi zo zmlúv o úverových prísľuboch a finančných zárukách. Banka vykazuje opravné položky na očakávané úverové straty takýchto aktív v každom účtovnom období. Výsledná ECL odzrkadľuje:

- nezaujatú a pravdepodobnosťou váženú výšku očakávaných peňažných tokov, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných scenárov;
- časovú hodnotu peňazí;
- primerané a preukázateľné informácie, ktoré sú k dátumu vykazovania k dispozícii bez neprimeraných nákladov alebo úsilia o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich hospodárskych podmienok.

Bližšie informácie o určovaní ECL sú uvedené v poznámke 34. Úverové riziko.

IV. Ukončenie vykazovania

Banka ukončí vykazovanie finančných aktív, keď sa ukončia zmluvné práva na peňažné toky z finančných aktív alebo prevedie zmluvné práva na peňažné toky z finančných aktív prevodom podstatnej časti rizík a úžitkov vyplývajúcich z vlastníctva finančných aktív. Vytvorený alebo zachovaný podiel banky na prevedených finančných aktívach sa vykazuje ako samostatné aktíva.

Banka uzatvára zmluvy, ktorými prevádzajú aktíva vykázané v jej výkaze o finančnej situácii, ale ponechá si všetky riziká a úžitky vyplývajúce z prevedených aktív alebo ich časť. Ak si banka ponechá všetky alebo podstatnú časť rizík a úžitkov, nie je ukončené vykazovanie prevedených aktív vo výkaze o finančnej situácii.

Transakcie ako napríklad zapožičanie cenných papierov a transakcie pri kúpe a spätnom predaji predstavujú transakcie, keď si banka ponechá všetky alebo podstatné časti rizík a úžitkov.

Banka taktiež ukončí vykazovanie určitých aktív, keď odpíše zostatky, ktoré sa považujú za nevymožiteľné.

(j) Deriváty

Deriváty sa oceňujú v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii. Vyrovnanie zmien ich reálnej hodnoty závisí od ich klasifikácie:

Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacie deriváty sú v rámci stratégie banky určené na zabezpečenie a riadenie miery rizika u vybraných rizík. Banka sa rozhodla prijať IFRS 9 pre oblasť zabezpečovacieho účtovníctva.

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;

- Zabezpečovací vzťah spĺňa všetky z nasledujúcich požiadaviek efektívnosti zabezpečenia:
  - Medzi zabezpečovanou položkou a zabezpečovacím nástrojom existuje ekonomickývzťah;
  - Vplyv kreditného rizika nezohľadňuje zmeny hodnoty, ktoré vyplývajú z tohto ekonomického vzťahu;
  - Zabezpečovací pomer zabezpečovacieho vzťahu je rovnaký ako pomer zabezpečenia, ktorý vyplýva z množstva zabezpečovanej položky, ktorú jednotka skutočne zabezpečuje, a od množstva zabezpečovacieho nástroja, ktorý jednotka skutočne používa na zabezpečenie tohto množstva zabezpečovanej položky. Toto označenie by však nemalo odrážať nerovnováhu medzi váženými podielmi zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho nástroja, ktoré by vytvorili neefektívnosť zabezpečenia (bez ohľadu na to, či vykázanú alebo nie), ktorá by mohla mať za následok účtovný výsledok, ktorý by nebol v súlade s účelom zabezpečovacieho účtovníctva.

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. V prípade microhedgingu je zabezpečovaná reálna hodnota dlhopisov s pevným výnosom a v prípade macrohedgingu sa zabezpečuje reálna hodnota portfólia klientskych úverov s pevným výnosom. Keďže nákup dlhopisov a poskytnutie úverov s pevným výnosom zvyšuje 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 10. Zabezpečovacie deriváty.

Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky (clean price) zabezpečovacích nástrojov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako čistý zisk z finančných operácií. Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky zabezpečovaných položiek súvisiacich so zabezpečovaným rizikom tvorí pri microhedgingu súčasť jej účtovnej hodnoty a táto zmena sa vo výkaze ziskov a strát vykáže ako Čistý zisk/(strata) z finančných operácií. Pri macrohedgingu sú zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky zabezpečovaných položiek prezentované samostatne ako Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliu zabezpečenia úrokového rizika a vo výkaze ziskov a strát sú tiež súčasťou Čistého zisku/(straty) z finančných operácií.

Nákladové a výnosové úroky zo zabezpečovacích nástrojov sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi a nákladmi zabezpečovaných položiek vo výkaze ziskov a strát v rámci Čistých úrokových výnosov. Kladná hodnota zabezpečovacích nástrojov sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v rámci aktív v riadku Zabezpečovacie deriváty. Záporná hodnota zabezpečovacích nástrojov sa vykazuje ako záväzok v riadku Zabezpečovacie deriváty. Prehľad zabezpečovacích derivátov je v poznámke 10. Zabezpečovacie deriváty.

Účtovanie o zabezpečovaní 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 EIR, sú umorené cez výkaz ziskov a strát ako súčasť prepočítanej EIR 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 vykázanými aktívami alebo záväzkami, 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. Suma vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku sa odúčtuje a zahrnie do výkazu ziskov a strát 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 výkaze ziskov a strát.

Hodnoty akumulované vo vlastnom imaní sa recyklujú do výkazu ziskov a strát v obdobiach, keď zabezpečovaná položka ovplyvňuje výsledok hospodárenia. Sú zaznamenané vo výnosových alebo nákladových riadkoch, kde sa vykazujú výnosy alebo náklady spojené so súvisiacou zabezpečovanou položkou.

Účtovanie o zabezpečení 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 tam zostáva dovtedy, kým predpokladaná transakcia neovplyvní výsledok hospodárenia. Ak sa neočakáva, že sa predpokladaná transakcia uskutoční, účtovanie o zabezpečení je ukončené a zostatok v ostatných súčastiach komplexného výsledku sa zúčtuje cez výkaz ziskov a strát.

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 výkaze ziskov a strát ako súčasť Čistého zisku/(straty) z finančných operácií.

Vložené deriváty

Niektoré deriváty sú zahrnuté do hybridných zmlúv, ako napríklad možnosť konverzie v konvertibilnom dlhopise. Ak hybridná zmluva obsahuje hostiteľa, ktorý je finančným aktívom, banka posudzuje celú zmluvu ako finančné aktívum a uplatňuje účtovné princípy klasifikácie a oceňovania podľa IFRS 9.

V opačnom prípade sa vložené deriváty považujú za oddelené deriváty, ak:

- Ich ekonomické charakteristiky a riziká nie sú úzko prepojené s charakteristikami a rizikami hostiteľskej zmluvy;
- Samostatný nástroj s rovnakými podmienkami by spĺňal definíciu derivátu;
- Hybridná zmluva sa neoceňuje v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia.

Tieto vložené deriváty sa účtujú osobitne v reálnej hodnote a zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát, pokiaľ sa banka nerozhodne určiť hybridné zmluvy za oceňované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia.

(k) Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov

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 zahŕňajú do konsolidovanej účtovnej závierky odo dňa vzniku kontroly do dňa straty kontroly.

Ak banka stratí kontrolu, odúčtuje aktíva 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 nekontrolný 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 aktívum a zodpovednosť za záväzky týkajúce sa tejto dohody.

Táto účtovná závierka bola zostavená ako individuálna účtovná závierka podľa § 17 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Z uvedeného dôvodu sú v tejto individuálnej účtovnej závierke investície banky do dcérskych spoločností zaúčtované v obstarávacej cene zníženej o znehodnotenie.

(l) Hmotné a nehmotné aktíva

I. Vykazovanie a oceňovanie

Zložky hmotných a nehmotných aktív sa oceňujú v obstarávacích cenách znížených o oprávky a o straty zo znehodnotenia. Obstarávacie ceny zahŕňajú náklady, ktoré sa dajú priamo priradiť k obstaraniu daných aktív. Zakúpený softvér, ktorý je neoddeliteľnou súčasťou úžitkovej hodnoty súvisiacich aktív, sa vykazuje ako súčasť daných aktív. Ak majú jednotlivé súčasti niektorej položky aktív rozdielnu dobu použiteľnosti, účtujú sa oddelene ako hlavné komponenty aktív.

II. Následné náklady

Náklady na výmenu položky hmotných a nehmotných aktív sú vykazované v účtovnej hodnote tejto položky, ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky spojené s danou položkou aktív budú plynúť do banky a náklady je možné spoľahlivo merať. Náklady spojené s bežnou údržbou hmotných aktív sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v čase ich vzniku.

III. Odpisovanie

Odpisy a amortizácia sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát na rovnomernej báze počas odhadovanej doby použiteľnosti každej položky hmotných a nehmotných aktív. Prenajaté aktívum sa odpisuje počas doby nájmu, resp. počas doby použiteľnosti, a to podľa toho, ktorá doba je kratšia. Pozemky sa neodpisujú. Hmotné a nehmotné aktíva sa začínajú odpisovať po zaradení do užívania.

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a predchádzajúce účtovné obdobie:

Odpisová skupina	Obdobie	Metóda
Budovy	40 rokov	metóda rovnomerných odpisov
Hardvér	4 roky	metóda rovnomerných odpisov
Zariadenie a ostatné vybavenie	4-15 rokov	metóda rovnomerných odpisov
Softvér	4-7 rokov	metóda rovnomerných odpisov
Iné nehmotné aktíva	4-7 rokov	metóda rovnomerných odpisov

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

(m) Aktíva obstarané na základe zmlúv o finančnom lízingu

Prenájom aktív, pri ktorom banka v zásade znáša takmer všetky riziká a získava takmer všetky výhody vlastníka, sa klasifikuje ako finančný lízing. Aktíva najaté na finančný lízing sú prvotne vykázané v reálnej hodnote, alebo vo výške súčasnej hodnoty minimálnych lízingových splátok, a to podľa toho, ktorá je nižšia. Následne po prvotnom vykázaní sa aktíva vykazujú v súvislosti s účtovnými zásadami a účtovnými metódami vzťahujúcimi sa na dané aktíva.

Všetky ostatné nájmy predstavujú operatívny lízing, pričom aktíva prenajaté operatívnym lízingom sa nevykazujú vo výkaze o finančnej situácii banky.

(n) Zníženie hodnoty nefinančných aktív

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

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

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 ostatných aktív v jednotke (skupine jednotiek) na pomernej báze.

Suma, ktorú možno z daných aktív alebo jednotky generujúcej peňažné prostriedky získať, 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 dané aktíva.

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 aktív nepresiahne jeho účtovnú hodnotu, ktorá by mu prislúchala po úprave o odpisy, keby sa zníženie hodnoty nevykázalo.

(o) Finančné záväzky oceňované a vykazované podľa IFRS 9 od 1.1.2018

I. Prvotné vykazovanie

Banka prvotne vykazuje vklady bánk, vklady klientov, prijaté úvery a ostatné finančné aktíva k dátumu ich vzniku. Derivátové nástroje sa prvotne vykazujú ku dňu uzatvorenia obchodu, keď sa banka stala zmluvnou stranou v súvislosti s daným nástrojom.

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 výkaz ziskov a strát).

II. Klasifikácia a následné oceňovanie

V bežnom aj predchádzajúcom období sú finančné záväzky klasifikované a následne oceňované v amortizovanej hodnote. Výnimku tvoria:

- Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia: táto klasifikácia sa uplatňuje pri derivátoch, finančných záväzkoch určených na obchodovanie (napríklad krátke pozície v obchodnej knihe) a ostatných finančných záväzkoch takto určených pri prvotnom vykázaní. Zisky alebo straty z finančných

záväzkov určených za oceňované FVPL sa vykazujú čiastočne v ostatných súčastiach komplexného výsledku (hodnota zmeny reálnej hodnoty finančného záväzku, ktorá je pripísateľná zmenám v kreditnom riziku tohto záväzku a je určená za hodnotu, ktorá nie je pripísateľná zmenám trhových podmienok, ktoré zvyšujú trhové riziko) a čiastočne vo výsledku hospodárenia (hodnota zmeny reálnej hodnoty záväzku po odpočítaní zmeny pripadajúcej na kreditné riziko). Platí to len v prípade, ak by takáto prezentácia nevytvorila alebo nezvýšila účtovný nesúlad, v takom prípade sa zisky a straty súvisiace so zmenami v kreditnom riziku záväzku taktiež vykazujú vo výsledku hospodárenia;

- Finančné záväzky vyplývajúce z prevodu finančných aktív, ktoré nespĺňali podmienky na ukončenie vykazovania, pričom finančný záväzok sa vykazuje za protihodnotu prijatú za prevod. V nasledujúcich obdobiach banka vykazuje akékoľvek náklady vynaložené na finančný záväzok;
- Zmluvy o finančnej záruke a úverové prísľuby.

III. Ukončenie vykazovania

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

(p) 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 aktíva súvisiaceho s nevýhodnou zmluvou.

Rovnaké zásady ako pri oceňovaní ECL pre finančné aktíva sa uplatňujú aj na oceňovanie rezerv k podsúvahovým expozíciám vyplývajúcim z poskytnutých úverových a iných prísľubov a z poskytnutých záruk.

(q) Zamestnanecké požitky

I. 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.

II. 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.

(r) Kompenzácia

Finančné aktíva a záväzky sa vzájomne nezapočítavajú. 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 aktíva a súčasne uhradiť záväzok.

Právo započítať finančné aktíva 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.

(s) Nové štandardy a interpretácie, ktoré ešte neboli aplikované

Nasledovné nové štandardy, interpretácie a doplnenia ešte nie sú účinné pre účtovné obdobie končiace 31. decembra 2018 a neboli aplikované pri zostavení účtovnej závierky:

IFRS 16 Lízingy

IFRS 16 nahrádza štandard IAS 17 Lízingy a súvisiace interpretácie. Štandard odstraňuje súčasný duálny model účtovania u nájomcu. Namiesto toho vyžaduje, aby spoločnosti vykázali väčšinu nájmov v súvahe podľa jednotného modelu, eliminujúc rozlišovanie medzi operatívnym a finančným lízingom. Podľa IFRS 16 nájomca vykazuje aktívum s právom na užívanie, ktoré predstavuje právo na užívanie podkladového aktíva a lízingový záväzok, ktorý predstavuje povinnosť zaplatiť lízingové splátky. Existujú výnimky vykazovania v prípade krátkodobých lízingov a lízingov s nízkou hodnotou.

Ďalej sa zmení charakter nákladov plynúcich lízingových zmlúv, pretože IFRS 16 nahrádza lineárne náklady na operatívny lízing nákladmi na odpisy aktív s právom na užívanie a úrokovými nákladmi na lízingové záväzky. Zavedenie nového štandardu z veľkej časti nemá vplyv na účtovanie u prenajímateľa. Prenajímateľ bude naďalej rozlišovať medzi finančným a operatívnym lízingom. Banka implementovala štandard od 1. januára 2019.

Banka prvotne aplikovala IFRS 16 použitím upravenej retrospektívnej metódy, podľa ktorej je jednorazový dopad IFRS 16 zaúčtovaný do vlastného imania bez zmeny údajov za porovnateľné obdobie. Banka však uplatnila zjednodušený prístup a pri prvotnej aplikácii zaúčtovala aktíva s právom na užívanie v rovnakej výške ako lízingový záväzok, t.j. bez dopadu na vlastné imanie.

Tabuľka nižšie sumarizuje dopad IFRS 16 zaúčtovaný k 1. januáru 2019:

IFRS 16	tis. eur
Aktívom s právom na užívanie	32 865
Lízingový záväzok	32 865

IFRIC 23 Neistota ohľadom daňového posúdenia

IFRIC 23 vysvetľuje účtovanie o daňových prístupoch, ktoré ešte neboli akceptované daňovými orgánmi, pričom má tiež za cieľ zvýšiť transparentnosť. Podľa IFRIC 23, kľúčovým testom je, či je pravdepodobné, že daňové orgány budú akceptovať daňový prístup, pre ktorý sa spoločnosť rozhodla. Ak je pravdepodobné, že daňové orgány budú akceptovať tento neistý daňový prístup, potom suma dane vykázaná

v účtovnej závierke je konzistentná so sumou v daňovom priznaní bez neistoty, ktorá by sa zohľadnili pri ocenení splatnej a odloženej dane.

V opačnom prípade zdaniteľný príjem (alebo daňová strata), daňové základy a nevyužité daňové straty sa majú určiť takým spôsobom, ktorý lepšie predpovedá vyriešenie neistoty, pričom používa buď jednu najpravdepodobnejšiu hodnotu alebo očakávanú (sumu pravdepodobných vážených hodnôt) hodnotu. Banka musí predpokladať, že daňové orgány budú skúmať pozíciu a budú mať znalosti o všetkých relevantných informáciách.

Banka neočakáva, že interpretácie pri jej prvej aplikácii bude mať významný vplyv na účtovnú závierku, pretože nepôsobí v zložitom multinárodnom daňovom prostredí a nemá významne neisté daňové pozície.

Doplnenia k IFRS 9: Finančné nástroje s možnosťou predčasného splatenia so zápornou kompenzáciou

Doplnenia reagujú na obavy ohľadom účtovania finančných aktív so zmluvným ujednaním možnosti predčasného splatenia. Obavy sa týkali najmä toho, ako spoločnosti budú klasifikovať a oceňovať dlhové nástroje, ak dlžník môže predčasne splatiť nástroj v nižšej hodnote, ako je hodnota nesplatenej istiny a dlžných úrokov. Takéto predčasné splatenia sú často opisované ako také, ktoré obsahujú „zápornú kompenzáciu".

Pri aplikácii tohto doplnenia by spoločnosti oceňovali finančné aktíva s tzv. zápornou kompenzáciou reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Doplnenia umožňujú, aby spoločnosti oceňovali finančné aktíva s možnosťou predčasného splatenia so zápornou kompenzáciou amortizovanou hodnotou.

Banka neočakáva, že doplnenia budú mať významný vplyv na jej účtovnú závierku, pretože banka nemá finančné aktíva s možnosťou predčasného splatenia so zápornou kompenzáciou.

Nižšie sú uvedené ostatné nové štandardy, interpretácie a doplnenia, ktoré ešte nie sú účinné pre účtovné obdobie končiace 31. decembra 2018 a neboli aplikované pri zostavení účtovnej závierky a nebudú mať na banku významný vplyv:

- IFRS 17 Poistné zmluvy
- Doplnenia k IFRS 10 a IAS 28: Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom,
- Doplnenia k IAS 28 Dlhodobé podiely v pridružených podnikoch a spoločných podnikoch,
- Doplnenia k IAS 19 Zamestnanecké požitky,
- Doplnenia k IFRS 3 Podnikové kombinácie,
- Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a IAS 8 Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby.

4. Použitie odhadov a úsudkov

Pri zostavovaní účtovnej závierky je potrebné, aby manažment vykonal úsudky, odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na uplatňovanie účtovných zásad a vykazovaných hodnôt aktív, záväzkov, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť. Odhady a základné predpoklady sa priebežne prehodnocujú. Revízie účtovných odhadov sa vykazujú v období, v ktorom sa odhad zrevidoval, a v budúcich obdobiach, ktoré sú ovplyvnené.

Nižšie sú uvedené oblasti, ktoré zahŕňajú vyšší stupeň úsudku alebo zložitosti, a hlavné zdroje neistoty odhadu, ktoré nesú významné riziko, že v nasledujúcom finančnom roku dôjde k významnej úprave. Podrobné informácie o každom z týchto odhadov a úsudkov sú uvedené v súvisiacich poznámkach.

Očakávané úverové straty

Oceňovanie ECL finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a FVOCI je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významných predpokladov o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní (napr. pravdepodobnosť neplnenia záväzkov zo strany zákazníkov a výsledné straty).

Pri uplatňovaní účtovných požiadaviek na meranie ECL sa vyžaduje niekoľko významných úsudkov, ako napríklad:

- Stanovenie kritérií pre výrazné zvýšenie kreditného rizika;
- Výber vhodných modelov a predpokladov na meranie ECL;
- Stanovenie počtu a relatívnych váh scenárov zameraných na budúcnosť pre každý typ produktu / trhu a súvisiace ECL;
- Vytvorenie skupín podobných finančných aktív na účely merania ECL.

Ďalšie informácie o určení ECL sú uvedené v poznámke 34. Úverové riziko.

Určovanie reálnej hodnoty

Určovanie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov, pre ktoré nie je známa trhová cena, si vyžaduje použitie oceňovacích techník. 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.

Bližšie informácie o hodnotách finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania (v členení na jednotlivé úrovne ocenenia), sa nachádzajú v poznámke 32. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov.

5. Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie

Účet povinných minimálnych rezerv sa vykazuje v rámci účtov v centrálnych bankách a je vedený v Národnej banke Slovenska („NBS"). Účet obsahuje finančné prostriedky z platobného styku ako aj prostriedky, ktoré je banka povinná udržiavať v priemernej výške stanovenej opatrením NBS.

Výška predpísanej rezervy závisí od objemu prijatých vkladov a vypočíta sa vynásobením jednotlivých položiek základne platnou sadzbou na výpočet povinnej minimálnej rezervy. Zostatok na účte povinných minimálnych rezerv môže značne kolísať v závislosti od výšky prichádzajúcich a odchádzajúcich platieb. Banka počas vykazovaného obdobia plnila predpísanú hodnotu povinných minimálnych rezerv.

tis. eur	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Pokladničná hotovosť	26 022	25 114
Účty v centrálnych bankách	260 052	20 952
Ostatné vklady splatné na požiadanie	16 316	17 545
Spolu	**302 390**	**63 611**

Nakladanie s vyššie uvedenými finančnými aktívami nie je obmedzené.

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria:

tis. eur	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31.12.2016
Pokladničná hotovosť	26 022	25 114	23 742
Ostatné vklady splatné na požiadanie	16 316	17 545	7 372
Spolu	**42 338**	**42 659**	**31 114**

6. Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie

tis. eur	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Finančné aktíva držané na obchodovanie		
Deriváty	1 799	1 183
Devízy	1 799	1 183
Spolu	**1 799**	**1 183**
Finančné záväzky držané na obchodovanie		
Deriváty	469	5 846
Devízy	469	5 846
Spolu	**469**	**5 846**

Nasledujúca tabuľka uvádza nominálnu a reálnu hodnotu derivátov držaných na obchodovanie.

tis. eur	1.12.2018			31. 12. 2017		
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov
Deriváty						
Devízy	224 544	1 799	469	834 131	1 183	5 846
Spolu	**224 544**	**1 799**	**469**	**834 131**	**1 183**	**5 846**

7. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

tis. eur	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Nástroje vlastného imania	**234 665**	-
Podielové listy	234 665	-
Spolu	**234 665**	**-**

8. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

tis. eur	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Nástroje vlastného imania	1 999	181 587
Akcie	1 999	12 145
Podielové listy	-	169 442
Dlhové cenné papiere	498 519	601 685
Centrálne banky	-	-
Orgány verejnej správy	280 682	386 380
Úverové inštitúcie	63 692	53 870
Ostatné finančné korporácie	41 443	76 698
Nefinančné korporácie	112 702	84 737
Spolu	**500 518**	**783 272**
Opravná položka k dlhovým nástrojom v OCI	(984)	x

Pohyby na opravných položkách k finančným aktívam oceňovaním reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku sú nasledovné:

tis. eur	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Upravený stav k 1. januáru 2018 podľa IFRS 9	**(848)**	**-**	**-**	**-**	**(848)**
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(264)	-	-	-	(264)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	111	-	-	-	111
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	31	-	-	-	31
Presuny:	-	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 2	-	x	-	-	-
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	(14)	-	-	-	(14)
Stav k 31. decembru 2018	**(984)**	**-**	**-**	**-**	**(984)**

Nasledujúca tabuľka sumarizuje účtovnú hodnotu prevedených finančných aktív, u ktorých banka neukončila vykazovanie vo výkaze o finančnej situácii, a hodnotu súvisiacich záväzkov (repo obchody).

tis. eur	Účtovná hodnota prevedených aktív		Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Dlhové cenné papiere	106 662	-	99 710	-
Poskytnuté zabezpečenie k repo obchodom	106 662	-	99 710	-

9. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	Hrubá hodnota		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Dlhové cenné papiere	**415 913**	**390 946**	**(2 406)**	**-**	**413 507**	**390 946**
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	290 309	260 409	(78)	-	290 231	260 409
Úverové inštitúcie	6 002	21 001	-	-	6 002	21 001
Ostatné finančné korporácie	-	-	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	119 602	109 536	(2 328)	-	117 274	109 536
Úvery a preddavky	**2 839 099**	**3 072 147**	**(197 330)**	**(169 361)**	**2 641 769**	**2 902 786**
Centrálne banky	165 726	683 836	-	-	165 726	683 836
Orgány verejnej správy	-	-	-	-	-	-
Úverové inštitúcie	7 242	37 823	(20)	-	7 222	37 823
Ostatné finančné korporácie	282 519	181 312	(8 557)	(5 927)	273 962	175 385
Nefinančné korporácie	1 196 401	1 239 279	(81 018)	(58 214)	1 115 383	1 181 065
Domácnosti	1 187 211	929 897	(107 735)	(105 220)	1 079 476	824 677
Ostatné finančné aktíva	**50 460**	**60 541**	**(209)**	**(529)**	**50 251**	**60 012**
Spolu	**3 305 472**	**3 523 634**	**(199 945)**	**(169 890)**	**3 105 527**	**3 353 744**

Ostatné finančné aktíva zahŕňajú nasledovné:

tis. eur	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Ostatné finančné aktíva, brutto	**50 460**	**60 541**
Pohľadávky zo zúčtovania	7 468	22 019
Cash kolaterál	6 678	6 378
Daňové pohľadávky	-	507
Pohľadávky z obchodného styku	1 493	1 449
Iné	34 821	30 188
Opravné položky	**(209)**	**(529)**
Spolu	**50 251**	**60 012**

Nasledujúca tabuľka zobrazuje stav opravných položiek:

tis. eur	31. 12. 2018				31. 12. 2017	
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Individuálne	Portfóliové
Dlhové cenné papiere	**(2 406)**	-	-	-	-	-
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	(78)	-	-	-	-	-
Úverové inštitúcie	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	-	-	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	(2 328)	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky	**(23 723)**	**(26 723)**	**(146 884)**	**-**	**(64 014)**	**(105 347)**
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy		-	-	-	-	-
Úverové inštitúcie	(10)	(10)	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	(1 790)		(6 767)	-	(5 925)	(2)
Nefinančné korporácie	(9 612)	(4 989)	(66 417)	-	(58 089)	(125)
Domácnosti	(12 311)	(21 724)	(73 700)	-	-	(105 220)
Ostatné finančné aktíva	**-**	**(209)**	**-**	**-**	**-**	**(529)**
Spolu	**(26 129)**	**(26 932)**	**(146 884)**	**-**	**(64 014)**	**(105 876)**

Pohyby na opravných položkách k dlhovým cenným papierom a úverom a preddavkom v amortizovanej hodnote sú:

tis. eur	Dlhové cenné papiere				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Upravený stav k 1. januáru 2018 podľa IFRS 9	**(1 328)**	**-**	**-**	**-**	**(1 328)**
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(130)	(2)	-	-	(132)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	65	7	-	-	72
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(1 013)	(5)	-	-	(1 018)
Presuny:	-	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 2	-	x	-	-	-
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2018	**(2 406)**	**-**	**-**	**-**	**(2 406)**

tis. eur	Úvery a preddavky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Upravený stav k 1. januáru 2018 podľa IFRS 9	**(34 610)**	**(16 374)**	**(149 566)**	**-**	**(200 550)**
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(12 613)	(1 958)	(12 702)	-	(27 273)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	8 595	2 529	47 710	-	58 834
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	10 356	(16 622)	(21 955)	-	(28 221)
Presuny:	4 561	5 702	(10 263)	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	(5 342)	781	-	(4 561)
do/(zo) stupňa 2	5 342	x	(11 044)	-	(5 702)
do/(zo) stupňa 3	(781)	11 044	x	-	10 263
Kurzové rozdiely	(12)	-	(108)	-	(120)
Stav k 31. decembru 2018	**(23 723)**	**(26 723)**	**(146 884)**	**-**	**(197 330)**

tis. eur	Individuálne	Portfóliové
Stav k 1. januáru 2017	**(60 121)**	**(110 343)**
Čisté zníženie hodnoty pohľadávok	(28 651)	(25 347)
Rozpustenie strát zo zníženia hodnoty postúpených úverov	25 405	30 341
Pohyb vyplývajúci zo zmeny kurzu	(647)	2
Stav k 31. decembru 2017	**(64 014)**	**(105 347)**

10. Zabezpečovacie deriváty

Banka uplatňuje zabezpečenie reálnej hodnoty, pri ktorom v prípade microhedgingu zabezpečenú položku predstavujú vybrané fixne úročené dlhopisy z portfólia Finančných aktív oceňovaných FVOCI a v prípade macrohedgingu sú zabezpečenou položkou vybrané fixne úročené klientske úvery. V oboch typoch zabezpečenia sú zabezpečovacím nástrojom úrokové swapy, pri ktorých banka platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu. Zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybom úrokovej sadzby bolo efektívne počas celého obdobia zabezpečovacieho vzťahu. Zmeny v reálnej hodnote týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzieb podstatným spôsobom kompenzujú zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek zapríčinené zmenou úrokových sadzieb.

Nasledujúca tabuľka uvádza nominálnu a reálnu hodnotu zabezpečovacích derivátov. Nominálne hodnoty predstavujú objem nesplatených transakcií k určitému časovému okamihu; nepredstavujú potenciálny zisk alebo stratu spojenú s trhovým alebo úverovým rizikom pri týchto transakciách.

tis. eur	31. 12. 2018			31. 12. 2017		
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov
Zabezpečenie reálnej hodnoty	**211 610**	**-**	**4 656**	**193 610**	**-**	**3 738**
Úroková sadzba	211 610	-	4 656	193 610	-	3 738
Zabezpečenie reálnej hodnoty úrok. rizika portfólia	93 400	-	951	-	-	-
Spolu	**305 010**	**-**	**5 607**	**193 610**	**-**	**3 738**

tis. eur	2018	2017
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	(1 761)	1 134
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	1 761	(1 134)
Spolu	-	-

11. Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov

tis. eur	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Obstarávacia cena	**52 873**	**45 351**
Dcérske spoločnosti	52 259	44 737
Prvá penzijná správcovská spoločnosť Poštovej banky, správ. spol., a. s.	9 230	9 230
Poštová poisťovňa, a.s.	9 129	9 129
DSS Poštovej banky, d. s. s., a. s.	14 500	14 500
Amico Finance, a.s.	6 477	-
PB Servis, a.s.	605	605
PB Finančné služby, a.s.	4 615	4 615
PB Partner, a.s.	4 603	4 603
PB IT, a.s.	-	55
365.fintech, a.s.	1 100	-
365.world, o.p.f.	2 000	2 000
Spoločné podniky	140	140
SPPS, a.s.	140	140
Pridružené podniky	474	474
ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a.s.	474	474
Znehodnotenie	**(5 236)**	**(3 539)**
Spolu	**47 637**	**41 812**

Banka dňa 1. januára 2018 kúpila časť podniku PB Partner, a.s. Pri účtovaní o tejto podnikovej kombinácii zahŕňajúcej účtovné jednotky pod spoločnou kontrolou bola použitá metóda spojenia podielov („pooling of interests method"), a to tak, že finančné informácie za obdobia pred dátumom podnikovej kombinácie neboli upravené. Do účtovníctva banky boli aktíva a záväzky spoločnosti PB Partner, a.s. prebraté v ich účtovnej hodnote ku dňu predchádzajúcemu dňu podnikovej kombinácie. Rozdiel medzi kúpnou cenou časti podniku a hodnotou nadobudnutých čistých aktív bol vykázaný vo vlastnom imaní banky.

Kúpa časti podniku	tis. eur
Kúpna cena časti podniku	2 791
Hodnota čistých aktív	662
Strata z kúpy časti podniku	(2 129)

Dňa 23. januára 2018 bola do obchodného registra zapísaná spoločnosť 365. fintech, a.s., v ktorej má banka 100 % podiel na základnom imaní. Hlavnou činnosťou spoločnosti je podpora start-upov vo forme kapitálovej účasti na základnom imaní alebo poskytovaním úverov.

V apríli 2018 bola ukončená likvidácia dcérskej spoločnosti PB IT, a.s.

Banka nadobudla dňa 26. októbra 2018 kontrolu nad spoločnosťou Amico Finance, a.s., ktorej hlavnou činnosťou je poskytovanie spotrebiteľských úverov a splátkový predaj. K 31. decembru 2018 banka vlastní 95 % podiel v tejto spoločnosti.

V priebehu roka 2017 nastali nasledovné zmeny v investíciách:

- Banka obstarala 188 kusov nových akcií v hodnote 276 tis. eur v spoločnosti ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a.s. čím zvýšila svoj podiel na základnom imaní z 27,7 % na 37,13 %;
- Banka navýšila základné imanie v spoločnosti PB Servis, a.s. o 550 tis. eur;
- Banka obstarala 100 % podiel vo fonde 365.world o.p.f. čím získala kontrolný podiel.

12. Hmotné aktíva

tis. eur	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena					
Stav k 1. januáru 2018	7 507	7 460	12 520	1 072	28 559
Prírastky	-	-	-	2 597	2 597
Prírastky z podnikových kombinácii	-	-	-	-	-
Prírastky z kúpy časti podniku	-	-	-	205	205
Presuny	39	1 834	1 306	(3 179)	-
Úbytky	(283)	(138)	(1 013)	-	(1 434)
Stav k 31. decembru 2018	**7 263**	**9 156**	**12 813**	**695**	**29 927**
Oprávky					
Stav k 1. januáru 2018	(3 644)	(5 262)	(9 032)	-	(17 938)
Prírastky z podnikových kombinácii	-	-	-	-	-
Odpisy za obdobie	(182)	(1 201)	(1 603)	-	(2 986)
Úbytky	60	135	1 219	-	1 414
Stav k 31. decembru 2018	**(3 766)**	**(6 328)**	**(9 416)**	**-**	**(19 510)**
Opravné položky	**(791)**	**-**	**(12)**	**-**	**(803)**
Účtovná hodnota k 31. 12. 2018	**2 706**	**2 828**	**3 385**	**695**	**9 614**

tis. eur	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena					
Stav k 1. januáru 2017	10 491	6 984	15 211	542	33 228
Prírastky z podnikových kombinácii	-	-	-	-	-
Prírastky	-	-	-	3 255	3 255
Presuny	6	1 181	1 538	(2 725)	-
Úbytky	(2 991)	(706)	(4 229)	-	(7 926)
Stav k 31. decembru 2017	**7 506**	**7 459**	**12 520**	**1 072**	**28 557**
Oprávky					
Stav k 1. januáru 2017	(5 110)	(5 047)	(11 601)	-	(21 758)
Prírastky z podnikových kombinácii	-	-	-	-	-
Odpisy za obdobie	(202)	(920)	(1 551)	-	(2 673)
Úbytky	1 668	705	4 120	-	6 493
Stav k 31. decembru 2017	**(3 644)**	**(5 262)**	**(9 032)**	**-**	**(17 938)**
Opravné položky	**(845)**	**-**	**(33)**	**-**	**(878)**
Účtovná hodnota k 31. 12. 2017	**3 017**	**2 197**	**3 455**	**1 072**	**9 741**

Pohyby na účtoch opravných položiek k hmotnému majetku boli nasledovné:

tis. eur	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Počiatočný stav k 1. januáru	(878)	(1 423)
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek	75	545
Použitie opravných položiek	-	-
Konečný stav	(803)	(878)

Banka používala plne odpísané hmotné aktíva v nasledovnej obstarávacej hodnote:

tis. eur	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Obstarávacia cena plne odpísaných hmotných aktív, ktoré sa používajú	9 620	10 559

Banka má na aktíva 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 aktíva banky nie je zriadené záložné právo.

tis. eur	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Poistná suma aktív	9 600	9 957

13. Nehmotné aktíva

tis. eur	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2018	43 410	64	4 606	48 080
Prírastky	-	-	10 388	10 388
Prírastky z podnikových kombinácii	-	-	-	-
Prírastky z kúpy časti podniku	-	-	101	101
Presuny	12 334	19	(12 353)	-
Úbytky	(302)	-	(313)	(615)
Stav k 31. decembru 2018	**55 442**	**83**	**2 429**	**57 954**
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2018	(24 164)	(31)	-	(24 195)
Prírastky z podnikových kombinácii	-	-	-	-
Odpisy za obdobie	(6 788)	(21)	-	(6 809)
Úbytky	302	-	-	302
Stav k 31. decembru 2018	**(30 650)**	**(52)**	**-**	**(30 702)**
Opravné položky	**-**	**-**	**-**	**-**
Účtovná hodnota k 31. 12. 2018	**24 792**	**31**	**2 429**	**27 252**

tis. eur	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2017	47 372	114	4 297	51 783
Prírastky	-	-	11 378	11 378
Prírastky z podnikových kombinácii	-	-	-	-
Prírastky z kúpy časti podniku	-	-	-	-
Presuny	11 034	32	(11 066)	-
Úbytky	(14 996)	(83)	-	(15 079)
Stav k 31. decembru 2017	**43 410**	**63**	**4 609**	**48 082**
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2017	(34 033)	(97)	-	(34 130)
Prírastky z podnikových kombinácii	-	-	-	-
Odpisy za obdobie	(5 129)	(16)	-	(5 145)
Úbytky	14 997	82	-	15 079
Stav k 31. decembru 2017	**(24 165)**	**(31)**	**-**	**(24 196)**
Opravné položky	**-**	**-**	**-**	**-**
Účtovná hodnota k 31. 12. 2017	**19 245**	**32**	**4 609**	**23 886**

Banka používala plne odpísané nehmotné aktíva v nasledovnej obstarávacej hodnote:

tis. eur	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Obstarávacia cena plne odpísaných nehmotných aktív, ktoré sa používajú	8 148	7 881

14. Odložené daňové pohľadávky a záväzky

tis. eur	31. 12. 2018	31. 12. 2017
SK		
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	15 822	11 710
Znehodnotenie finančných aktív FVOCI	512	512
Znehodnotenie ostatných aktív	-	77
Rezervy na podsúvahové položky	627	244
Precenenie finančných aktív FVOCI	(2 118)	(3 354)
Hmotné aktíva	(300)	(325)
Ostatné	2 739	2 806
Spolu	**17 282**	**11 670**
CZ		
Rezervy na podsúvahové položky	105	4
Hmotné aktíva	(1)	(1)
Ostatné	23	20
Spolu	**127**	**23**
Spolu odložené daňové pohľadávky	**17 409**	**11 693**

Odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky sú vypočítané nasledovnými sadzbami:

	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Spoločnosti v SK	21 %	21 %
Pobočka v CZ	19 %	19 %

Pohyby na účtoch odloženej dane boli nasledovné:

tis. eur	Pozn.	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Počiatočný stav k 1. januáru		11 693	13 876
Cez výkaz ziskov a strát	30	778	(1 682)
Cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(41)	(501)
Cez nerozdelený zisk		4 979	-
Konečný stav		**17 409**	**11 693**

15. Iné aktíva

tis. eur	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Náklady budúcich období	12 202	13 991
Príjmy budúcich období	1 008	881
Zásoby	631	608
Poskytnuté preddavky	6 047	3 271
Opravné položky	-	-
Spolu	**19 888**	**18 751**

16. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Vklady	**3 595 201**	**3 617 352**
Orgány verejnej správy	5 187	12 927
Bežné účty/jednodňové vklady	2 124	2 450
Vklady s dohodnutou splatnosťou	3 063	10 477
Úverové inštitúcie	112 384	13 586
Bežné účty/jednodňové vklady	4 661	5 573
Vklady s dohodnutou splatnosťou	8 013	8 013
Zmluvy o repo transakciách	99 710	-
Ostatné finančné korporácie	192 683	254 574
Bežné účty/jednodňové vklady	151 350	203 425
Vklady s dohodnutou splatnosťou	41 333	51 149
Nefinančné korporácie	373 708	328 455
Bežné účty/jednodňové vklady	273 293	240 289
Vklady s dohodnutou splatnosťou	100 415	88 166
Domácnosti	2 911 239	3 007 810
Bežné účty/jednodňové vklady	1 435 237	1 390 811
Vklady s dohodnutou splatnosťou	1 278 543	1 400 264
Vklady s výpovednou lehotou	197 459	216 735
Ostatné finančné záväzky	**14 446**	**23 875**
Položky zúčtovania a vyrovnania	7 088	12 261
Záväzky voči zamestnancom	4 136	3 751
Záväzky voči sociálnej a zdravotnej poisťovni a sociálnemu fondu	1 425	1 211
Daňové záväzky	939	1 977
Prijaté preddavky	-	220
Záväzky z dividend	28	22
Ostatní veritelia	830	4 433
Spolu	**3 609 647**	**3 641 227**

Tabuľka nižšie uvádza prijaté úvery vykazované v rámci finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote:

tis. eur	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Podriadený dlh	8 013	8 013
Ostatné prijaté úvery	-	-

V prípade bankrotu alebo likvidácie banky bude podriadený dlh podriadený pohľadávkam všetkých ostatných veriteľov banky.

Veriteľ	Dlžník	Účtovná hodnota	Úroková sadzba	Splatnosť
J&T BANKA, a.s.	Poštová banka, a.s.	8 013	6,0 % p. a.	31. 12. 2026

Odsúhlasenie pohybu záväzkov na peňažné toky plynúce z finančných činností je nasledovné:

tis. eur	Podriadený dlh	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Počiatočný stav k 1. januáru	8 013	8 013
Úrokové náklady	427	427
Zaplatené úroky	(427)	(427)
Konečný stav	**8 013**	**8 013**

17. Rezervy

tis. eur	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Poskytnuté prísľuby a záruky	3 540	1 186
Úverové prísľuby	2 892	1 186
Poskytnuté záruky	648	-
Ostatné rezervy	531	-
Spolu	**4 071**	**1 186**

Pohyby na účtoch rezerv k poskytnutým prísľubom a zárukám boli nasledovné:

tis. eur	Poskytnuté prísľuby a záruky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Upravený stav k 1. januáru 2018 podľa IFRS 9	**1 711**	**2 243**	**2 167**	**-**	**6 121**
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	1 899	1 535	48	-	3 482
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	(1 178)	(1 632)	(1 030)	-	(3 840)
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(1 575)	(964)	316		(2 223)
Presuny:	381	(381)	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	(381)	-	-	(381)
(do)/zo stupňa 2	381	x	-	-	381
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2018	**1 238**	**801**	**1 501**	**-**	**3 540**

18. Iné záväzky

tis. eur	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Dohadné položky	11 320	15 136
Výnosy budúcich období	307	178
Spolu	**11 627**	**15 314**

19. Vlastné imanie

a) Základné imanie

	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Nominálna hodnota akcie v eur	1 107	1 107
Počet akcií v ks	330 899	330 899
Spolu základné imanie v tis. eur	**366 305**	**366 305**

Všetky akcie banky sú kmeňové, v zaknihovanej podobe, forma akcie je na meno.

b) Zákonný rezervný fond

Podľa Obchodného zákonníka sú všetky spoločnosti povinné tvoriť zákonný rezervný fond na krytie strát banky. Banka je povinná každý rok dopĺňať rezervný fond sumou najmenej vo výške 10 % zo zisku za účtovné obdobie, a to až do výšky 20 % jej základného imania. Zákonný rezervný fond nie je určený na rozdelenie akcionárom.

c) Precenenie finančných nástrojov oceňovaných cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Súčasťou tejto položky je precenenie FVOCI finančných aktív a súvisiacich zabezpečovacích derivátov, ktoré predstavuje čistú kumulatívnu zmenu reálnej hodnoty FVOCI finančných aktív vrátane efektu zabezpečovacích derivátov a po zohľadnení odloženej dane. Od 1. januára 2018 v súvislosti s implementáciou účtovného štandardu IFRS 9 prezentuje banka v rámci tejto položky vlastného imania aj opravné položky k dlhovým cenným papierom oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

d) Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny

Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny zahŕňa všetky kurzové rozdiely vznikajúce z prepočtu účtovnej závierky zahraničnej prevádzky.

e) Rozdelenie zisku za predchádzajúce obdobie

Valné zhromaždenie akcionárov rozhodlo o rozdelení zisku za predchádzajúce obdobie nasledovne:

tis. eur	
Čistý zisk po zdanení	47 887
Dividendy	23 943
Prídel do nerozdeleného zisku	19 154
Prídel do zákonného rezervného fondu	4 790

f) Navrhované rozdelenie zisku bežné obdobie

Rozdelenie zisku za bežné obdobie podlieha schváleniu valného zhromaždenia akcionárov.

20. Podsúvahové položky

a) Poskytnuté úverové prísľuby, finančné záruky a ostatné prísľuby

tis. eur	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Poskytnuté úverové prísľuby	307 164	364 663
Poskytnuté finančné záruky	36 369	26 936
Ostatné poskytnuté prísľuby	-	4 216
Dokumentárne akreditívy	-	4 216
Spolu	**343 533**	**395 815**

b) Aktíva v správe a úschove

tis. eur	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Správa aktív	468 586	400 886
Aktíva v úschove	154 409	154 871
Spolu	**622 995**	**555 757**

c) Cenné papiere poskytnuté ako kolaterál

Banka založila dlhové cenné papiere v účtovnej hodnote ako je uvedené v nasledujúcej tabuľke. Záložné právo bolo poskytnuté v súvislosti s transakciami s centrálnou bankou a úverovými inštitúciami. Pre tieto dlhové cenné papiere nebolo ukončené vykazovanie na súvahe banky.

tis. eur	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	118 508	23 578
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	168 525	168 385
Spolu	**287 033**	**191 963**

21. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

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

31.12.2018	Hodnoty, brutto	Započítané hodnoty, brutto	Vykázané hodnoty, netto	Možný efekt dohôd o započítaní			Čisté hodnoty po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Peňažný kolaterál	Nepeňažný finančný kolaterál	
Finančné aktíva							
Deriváty	1 799	-	1 799	108	212	-	1 479
Zabezpečovacie deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Spolu aktíva	**1 799**	**-**	**1 799**	**108**	**212**	**-**	**1 479**
Finančné záväzky							
Deriváty	469	-	469	108	-	-	361
Zabezpečovacie deriváty	5 607	-	5 607	-	4 860	-	747
Spolu záväzky	**6 076**	**-**	**6 076**	**108**	**4 860**	**-**	**1 108**

31.12.2018	Hodnoty, brutto	Započítané hodnoty, brutto	Vykázané hodnoty, netto	Možný efekt dohôd o započítaní			Čisté hodnoty po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Peňažný kolaterál	Nepeňažný finančný kolaterál	
Finančné aktíva							
Deriváty	1 183	-	1 183	1 183	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Spolu aktíva	**1 183**	**-**	**1 183**	**1 183**	**-**	**-**	**-**
Finančné záväzky							
Deriváty	5 846	-	5 846	1 183	2 318	-	2 345
Zabezpečovacie deriváty	3 738	-	3 738	-	3 373	-	365
Spolu záväzky	**9 584**	**-**	**9 584**	**1 183**	**5 691**	**-**	**2 710**

22. Čisté úrokové výnosy

tis. eur	2018	2017
Úrokové výnosy		
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	3
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	8 908	7 081
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	168 072	167 616
Dlhové cenné papiere	17 579	20 196
Úvery a preddavky	150 493	147 420
Zabezpečovacie deriváty - úrokové riziko	(1 272)	(1 122)
Iné aktíva	49	693
Peniaze a účty v centrálnych bankách	11	337
Iné	38	356
Spolu úrokové výnosy	**175 757**	**174 271**
Úrokové náklady		
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(8 730)	(14 462)
Zabezpečovacie deriváty - úrokové riziko	-	-
Iné záväzky	(12)	(17)
Úrokové náklady z aktív	-	-
Spolu úrokové náklady	**(8 742)**	**(14 479)**
Čisté úrokové výnosy	**167 015**	**159 792**

tis. eur	2018	2017
Úrokové výnosy vykazované použitím metódy EIR	177 029	175 393
Ostatné úrokové výnosy	(1 272)	(1 122)
Spolu úrokové výnosy	**175 757**	**174 271**

23. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

tis. eur	2018	2017
Výnosy z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	4	-
Zúčtovanie a vyrovnanie	2 288	2 224
Správa finančných nástrojov	2 032	1 805
Platobné služby	1 702	1 672
Služby spravovania úverov	2 767	2 784
Služby spravovania bežných účtov	23 022	22 907
Poskytnuté úverové prísľuby	381	285
Poskytnuté finančné záruky	403	319
Ostatné	11 445	10 556
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	**44 044**	**42 552**
Náklady na poplatky a provízie		
Zúčtovanie a vyrovnanie	(11 535)	(11 949)
Správa finančných nástrojov	(209)	(176)
Služby spravovania úverov	(1 778)	(729)
Ostatné	(2 823)	(7 618)
Spolu náklady na poplatky a provízie	**(16 345)**	**(20 472)**
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	**27 699**	**22 080**

24. Výnosy z dividend

tis. eur	2018	2017
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	7	2 008
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	10 078	8 497
Spolu	**10 085**	**10 505**

25. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

tis. eur	2018	2017
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania fin. aktív a záväzkov neoceňovaných FVPL	**278**	**1 066**
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	344	880
Nástroje vlastného imania	341	735
Dlhové cenné papiere	3	145
z čoho: preklasifikované z ostatných súčastí komplexného výsledku	(14)	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	-	186
Dlhové cenné papiere	-	186
Ostatné	(66)	-
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	**(1 976)**	**(39 251)**
Deriváty	(2 271)	(39 296)
Nástroje vlastného imania	294	-
Dlhové cenné papiere	1	45
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných FVPL	**3 187**	**-**
Čistý zisk/(strata) z precenenia	2 728	-
Čistý zisk/(strata) z predaja	459	-
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva	**-**	**-**
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	(1 761)	1 134
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	1 761	(1 134)
Kurzové rozdiely	(1 212)	51 335
Spolu	**277**	**13 150**

26. Čisté ostatné prevádzkové náklady

tis. eur	2018	2017
Špecifické poplatky pre banky	**(7 834)**	**(8 032)**
Osobitné odvody pre bankové inštitúcie	(7 202)	(7 277)
Rezolučný fond	(310)	(413)
Fond ochrany vkladov	(322)	(342)
Ostatné výnosy/(náklady)	2 401	867
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	(4)	(492)
Ostatné	2 405	1 359
Spolu	**(5 433)**	**(7 165)**

27. Administratívne náklady

tis. eur	2018	2017
Personálne náklady	**(43 802)**	**(37 546)**
Mzdové náklady (vrátane odmien)	(30 823)	(26 914)
Sociálne náklady	(12 979)	(10 632)
Ostatné administratívne náklady	**(44 241)**	**(43 737)**
Nájom, energie, servis a údržba zariadení	(11 466)	(9 509)
IT náklady	(6 116)	(5 018)
Marketing a reklama	(8 092)	(10 628)
Právne a poradenské služby	(2 101)	(2 911)
Pošta a telekomunikácie	(3 136)	(3 368)
Spotreba materiálu	(1 298)	(1 531)
Ostatné administratívne náklady	(12 032)	(10 772)
Spolu	**(88 043)**	**(81 283)**

	2018	2017
Počet zamestnancov k dátumu, ku ktorému je zostavená účtovná závierka	1 344	1 091
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za obdobie	1 363	1 046
z toho počet riadiacich zamestnancov	18	30

Náklady na služby poskytnuté štatutárnym audítorom boli nasledovné:

tis. eur	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Overenie účtovnej závierky	(181)	(178)
Iné uisťovanie audítorské služby	(88)	(90)
Ostatné neaudítorské služby	-	(5)
Spolu	**(269)**	**(273)**

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad budúcich minimálnych lízingových splátok z nevypovedateľných operatívnych prenájmov:

tis. eur	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Do 1 roka	7 791	625
1-5 rokov	20 693	3 502
Nad 5 rokov	6 501	502
Spolu	**34 985**	**4 629**

28. Odpisy

tis. eur	2018	2017
Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	**(2 986)**	**(2 673)**
Budovy	(182)	(202)
Hardvér	(1 201)	(920)
Zariadenie a ostatné vybavenie	(1 603)	(1 551)
Nehmotné aktíva	**(6 809)**	**(5 145)**
Softvér	(6 788)	(5 129)
Ostatné nehmotné aktíva	(21)	(16)
Spolu	**(9 795)**	**(7 818)**

29. Zníženie hodnoty a rezervy

tis. eur	2018	2017
Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných FVPL	**(36 537)**	**(43 435)**
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(127)	(4 878)
Nástroje vlastného imania	x	(4 878)
Dlhové cenné papiere	(127)	-
Úvery a preddavky	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(36 410)	(38 557)
Dlhové cenné papiere	(1 072)	-
Úvery a preddavky	(35 663)	(38 851)
Ostatné finančné aktíva	325	294
Znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných a pridruž. podnikov	**(1 697)**	**(2 553)**
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	**2 049**	**269**
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	**75**	**545**
Spolu	**(36 110)**	**(45 174)**

30. Daň z príjmov

tis. eur	2018	2017
Splatná daň z príjmov	**(16 079)**	**(14 518)**
Bežné obdobie	(16 153)	(14 703)
Úprava predchádzajúceho obdobia	677	185
Zrážková daň	(603)	-
Odložená daň	**778**	**(1 682)**
Spolu	**(15 301)**	**(16 200)**

Nižšie je odsúhlasená efektívna sadzba dane:

tis. eur	2018		2017	
	Daňový základ	Daň 21 %	Daňový základ	Daň 21 %
Zisk pred daňou z príjmov	65 695	13 796	64 087	13 458
Odpočítateľné položky	(42 711)	(8 969)	(38 380)	(8 060)
Pripočítateľné položky	53 935	11 326	58 712	12 330
Splatná daň pred umorením straty	x	16 153	x	17 728
Použitie daňovej straty	x	-	x	(3 348)
Daň uznaná na zápočet	x	(572)	x	(1 138)
Zrážková daň	x	603	x	-
Daň zaplatená v zahraničí	x	572	x	1 461
Úprava predchádzajúceho obdobia	x	(677)	x	(185)
Odložená daň	x	(778)	x	1 682
Spolu	**x**	**15 301**	**x**	**16 200**
Efektívna sadzba dane		**23,29 %**		**25,28 %**

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.

31. 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.

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 vykazujúcej spoločnosti;

(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 (a), (c) alebo (d) alebo na ktorú môže mať takáto osoba významný vplyv. Sem patria podniky vlastnené riaditeľmi alebo hlavnými akcionármi banky.

31.12.2018	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Dcérske spoločnosti	Spoločný podnik	Pridružený podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
Aktíva	**-**	**250**	**23 652**	**94**	**-**	**950**	**46 186**
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	209	-	-	-	-	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	-	41	23 652	94	-	950	46 186
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky	-	-	21 584	-	-	950	46 186
Ostatné finančné aktíva	-	41	2 068	94	-	-	-
Záväzky	**4**	**15 492**	**24 263**	**2 177**	**-**	**600**	**1 624**
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	4	15 492	24 263	2 177	-	600	1 624
Vklady	4	15 489	22 593	2 177	-	600	1 624
Ostatné finančné záväzky	-	3	1 670	-	-	-	-
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	-	-	-	-	-	-	-
2018							
Výnosy/Náklady							
Čisté úrokové výnosy	-	177	897	-	-	9	1 254
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	(79)	4	4 075	1 408	-	2	13
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	(1 696)	-	-	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	14	(2 061)	93	-	-	-
Administratívne náklady	-	(16)	(8 300)	-	-	(1 885)	(126)

31.12.2017	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Dcérske spoločnosti	Spoločný podnik	Pridružený podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
Aktíva	**-**	**26 205**	**32 910**	**88**	**-**	**935**	**62 169**
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	1 115	-	-	-	-	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	228	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI	-	24 322	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	-	540	32 910	88	-	935	62 169
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky	-	540	31 172		-	935	61 928
Ostatné finančné aktíva	-	-	1 738	88	-	-	241
Záväzky	**-**	**13 936**	**28 599**	**2 581**	**-**	**514**	**11 571**
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	1 620	-	-	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	-	12 316	28 599	2 581	-	514	11 571
Vklady	-	12 313	26 385	2 579	-	514	11 549
Ostatné finančné záväzky	-	3	2 214	2	-	-	22
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	-	-	-	-	-	-	-

2017							
Výnosy/Náklady							
Čisté úrokové výnosy	47	480	(5 267)*	-	-	5	1 995
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	29	(7)	3 222	1 316	-	4	(109)
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	(16 442)	-	-	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	70	212	83	-	-	-
Administratívne náklady	-	(16)	(6 925)	-	(3)	(2 890)	(219)

* Čisté úrokové výnosy obsahujú aj zaplatené provízie za sprostredkovanie úverov, ktoré sú súčasťou efektívnej úrokovej miery

32. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov

Podľa IFRS 13 je reálna hodnota cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia.

Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej hierarchie metód reálnej hodnoty:

- **Úroveň 1:** Kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre identický nástroj.
- **Úroveň 2:** 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 3:** 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.

Reálne hodnoty finančných aktív a finančných záväzkov obchodovaných na aktívnych trhoch sa stanovujú na základe kótovaných trhových cien. Podiely vo fondoch sa oceňujú cenou získanou od správcovskej spoločnosti.

Pre všetky ostatné finančné nástroje sa reálna hodnota stanovuje pomocou oceňovacích metód. Tieto 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

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. 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.

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.

Pre komplexnejšie nástroje banka používa vlastné modely oceňovania, ktoré sú zvyčajne vyvinuté zo 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.

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.

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.

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

Banka zriadila kontrolný systém v súvislosti s určovaním reálnych hodnôt. Tento systém obsahuje produktovú kontrolnú funkciu vykonávanú zamestnancami Odboru riadenia rizík a kapitálu, 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.

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote podľa úrovne reálnej hodnoty boli nasledovné:

tis. eur	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Spolu	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017
AKTÍVA								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	**-**	**-**	**1 799**	**1 183**	**-**	**-**	**1 799**	**1 183**
Deriváty	-	-	1 799	1 183	-	-	1 799	1 183
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	**-**	**-**	**234 665**	**-**	**-**	**-**	**234 665**	**-**
Nástroje vlastného imania	-	-	234 665	-	-	-	234 665	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI	**322 125**	**438 752**	**65 625**	**235 394**	**112 768**	**109 126**	**500 518**	**783 272**
Nástroje vlastného imania	-	-	1 934	181 524	65	65	1 999	181 589
Dlhové cenné papiere	322 125	438 752	63 691	53 870	112 703	109 061	498 519	601 683
Spolu aktíva	**322 125**	**438 752**	**302 089**	**236 577**	**112 768**	**109 126**	**736 982**	**784 455**

tis. eur	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Spolu	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017
ZÁVÄZKY								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	**-**	**-**	**469**	**5 846**	**-**	**-**	**469**	**5 846**
Deriváty	-	-	469	5 846	-	-	469	5 846
Zabezpečovacie deriváty	**-**	**-**	**5 607**	**3 738**	**-**	**-**	**5 607**	**3 738**
Spolu záväzky	**-**	**-**	**6 076**	**9 584**	**-**	**-**	**6 076**	**9 584**

Nasledujúca tabuľka znázorňuje odsúhlasenie počiatočných a konečných zostatkov reálnych hodnôt jednotlivých kategórií v úrovni 3:

tis. eur	1.1.2018	Zisk/ (strata) v PL	Zisk/ (strata) v OCI	Nákup	Splatnosť a predaj	Presun do úrovne 3	Presun z úrovne 3	31. 12. 2018
Finančné aktíva oceňované FVOCI	109 126	633	3 034	26 706	(26 731)	-	-	112 768
Spolu	**109 126**	**633**	**3 034**	**26 706**	**(26 731)**	**-**	**-**	**112 768**

V priebehu rokov 2017 a 2018 nenastali presuny medzi stupňami oceňovania.

Nasledujúca tabuľka znázorňuje odhadované reálne hodnoty finančných aktív a záväzkov banky, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou:

31. december 2018	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÉ AKTÍVA					
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	**302 390**	**302 390**	**-**	**302 390**	**-**
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	**3 105 527**	**3 315 321**	**319 298**	**228 696**	**2 767 327**
Dlhové cenné papiere	413 507	430 425	319 298	5 992	105 135
Úvery a preddavky	2 641 769	2 834 645	-	172 453	2 662 192
Ostatné finančné aktíva	50 251	50 251	-	50 251	-
FINANČNÉ ZÁVÄZKY					
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	**3 609 647**	**3 613 051**	**-**	**3 613 051**	**-**
Vklady	3 595 201	3 598 605	-	3 598 605	-
Ostatné finančné záväzky	14 446	14 446	-	14 446	-

31. december 2017	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÉ AKTÍVA					
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	**63 611**	**63 611**	**-**	**63 611**	**-**
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	**3 353 744**	**3 472 107**	**292 254**	**836 069**	**2 343 784**
Dlhové cenné papiere	390 946	421 748	292 254	21 022	108 472
Úvery a preddavky	2 902 786	2 987 077	-	751 765	2 235 312
Ostatné finančné aktíva	60 012	63 282	-	63 282	-
FINANČNÉ ZÁVÄZKY					
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	**3 641 227**	**3 645 456**	**-**	**3 645 456**	**-**
Vklady	3 617 352	3 621 581		3 621 581	-
Ostatné finančné záväzky	23 875	23 875	-	23 875	-

33. Riadenie rizík

Najvyšším orgánom riadenia rizík je predstavenstvo. 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.

Politika riadenia rizík banky vychádza zo Stratégie riadenia rizík ako základného dokumentu pre riadenie rizík, ktorá je následne rozpracovaná dokumentom Rizikový 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 Odbor vnútornej kontroly a auditu.

Banka je vystavená týmto hlavným rizikám:

- Úverové riziko;
- Riziko likvidity;
- Trhové riziko;
- Operačné riziko;
- Riziko vyrovnania.

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 monitorovania limitov. Akceptovanie rizika vyrovnania vyplývajúceho z obchodov s voľným vyrovnaním vyžaduje osobitné povolenie Výboru ALCO pre transakciu alebo protistranu.

34. Úverové riziko

Úverové riziko predstavuje riziko finančnej straty pri nedodržaní zmluvných podmienok dlžníkom alebo protistranou a vzniká pri finančných aktívach banky – najmä z úverov a preddavkov, dlhových cenných papierov a podsúvahových expozícií. 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 úverového rizika patrí do zodpovednosti Divízie riadenia rizík. Predstavenstvo delegovalo zodpovednosť za dohľad nad kreditným rizikom v súlade s kompetenčným poriadkom.

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.

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 klientov,
- 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. 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.

Dodržiavanie limitov banka priebežne monitoruje, vyhodnocuje a premieta do svojej činnosti.

Nasledujúce tabuľky sumarizujú sektorovú a geografickú koncentráciu finančných aktív v amortizovanej hodnote, finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotu cez ostatné súčasti komplexného výsledku a podsúvahové expozície (v hrubej hodnote):

tis. eur	Finančné aktíva v AC				FVOCI		Podsúvaha			
	Dlhové cenné papiere		Úvery a preddavky		Dlhové cenné papiere		Poskytnuté úverové prísľuby		Poskytnuté finančné záruky	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Centrálne banky	**-**	**-**	**165 726**	**683 836**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Orgány verejnej správy	**290 309**	**260 409**	**-**	**-**	**280 682**	**386 380**	**-**	**-**	**-**	**-**
Úverové inštitúcie	**6 002**	**21 001**	**7 242**	**37 823**	**63 692**	**53 870**	**-**	**60 100**	**-**	**-**
Ostatné finančné korporácie	**-**	**-**	**282 519**	**181 312**	**41 443**	**76 698**	**27 008**	**2**	**5 054**	**5 091**
Nefinančné korporácie	**119 602**	**109 536**	**1 196 401**	**1 239 279**	**112 702**	**84 737**	**150 769**	**171 695**	**31 315**	**21 845**
A Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	1 019	-	475	-	-	-	-	-	-
B Ťažba a dobývanie	-	-	-	1 829	-	-	-	-	-	-
C Priemyselná výroba	-	-	133 436	188 273	3 015	3 074	6 755	4 736	39	107
D Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	41 811	41 073	139 843	133 987	-	-	50 064	28 055	-	-
E Dodávka vody	-	-	41	-	-	-	-	-	-	-
F Stavebníctvo	-	-	40 700	30 040	-	-	3 195	2 285	5 068	5 030
G Veľkoobchod a maloobchod	-	-	113 968	181 599	-	-	27 799	5 714	3 789	4 206
H Doprava a skladovanie	-	-	21 312	52 880	-	-	8 709	5 262	1 170	153
I Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	87 395	46 960	52 402	41 733	2 215	26	-	-
J Informácie a komunikácia	-	-	13 201	60 357	-	-	3 050	3 000	4 000	-
K Finančné a poisťovacie činnosti	10 357	-	-	-	13 848	-	24 314	52 042	10 000	5 100
L Činnosti v oblasti nehnuteľností	67 434	67 444	314 669	212 524	-	-	21 189	57 985	-	-
M Odborné, vedecké a technické činnosti	-	-	167 346	142 118	-	-	2 216	5 909	7 224	7 224
N Administratívne a podporné služby	-	-	129 753	146 927	-	-	868	1 310	-	-
O Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
P Vzdelávanie	-	-	44	-	-	-	-	-	-	-
Q Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	22 548	16 440	-	-	51	43	25	25
R Umenie, zábava a rekreácia	-	-	12 027	14 277	43 437	39 930	333	5 328	-	-
S Ostatné činnosti služieb	-	-	118	10 593	-	-	11	-	-	-
Domácnosti	**-**	**-**	**1 187 211**	**929 897**	**-**	**-**	**129 387**	**132 866**	**-**	**-**
Spolu	**415 913**	**390 946**	**2 839 099**	**3 072 147**	**498 519**	**601 685**	**307 164**	**364 663**	**36 369**	**26 936**

tis. eur	Finančné aktíva v AC				FVOCI		Podsúvaha			
	Dlhové cenné papiere		Úvery a preddavky		Dlhové cenné papiere		Poskytnuté úverové prísľuby		Poskytnuté finančné záruky	
	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Slovenská republika	353 687	344 802	1 961 426	1 705 848	177 894	262 849	244 859	258 128	20 254	11 930
Česká republika	41 811	41 073	488 052	1 033 481	82 606	71 236	56 874	106 518	3 838	2 691
Cyprus	-	-	204 509	184 510	-	-	2	-	-	-
Luxembursko	-	-	105 374	115 000	41 443	52 375	-	-	-	-
Francúzsko	-	-	3 100	2 570	65 550	66 676	1	-	-	-
Holandsko	-	-	2 008	-	-		-		5 054	5 091
Poľsko	15 379	-	2	-	80 842	99 659	3		-	
Ostatné krajiny	5 036	5 071	74 628	30 738	50 184	48 890	5 425	17	7 223	7 224
Spolu	**415 913**	**390 946**	**2 839 099**	**3 072 147**	**498 519**	**601 685**	**307 164**	**364 663**	**36 369**	**26 936**

Ratingový systém

Banka využíva ratingový systém na hodnotenie výkazov spoločností. Ratingový systém vyhodnocuje kvantitatívne a kvalitatívne ukazovatele ekonomických činností (napr. ukazovateľ likvidity, rentability, zadlženia atď.) a porovnáva ich na subjektívne hodnotenia klienta zo strany banky. Banka zaradí klienta 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.

Banka využíva interné ratingy ktoré zohľadňujú pravdepodobnosť zlyhania individuálnych protistrán, pričom interné ratingové modely sú prispôsobené rôznym skupinám protistrán. Do ratingového systému vstupujú informácie špecifické pre dlžníka a samotný obchod v čase hodnotenia obchodu (ako napríklad dostupný príjem, zabezpečenie pohľadávky, obrat a typ odvetvia). Tieto informácie sú doplnené externými dátami ako napríklad dátami z úverových registrov v prípade retailových klientov. Ďalej umožňuje systém zapracovať do výsledného ratingu aj odborný odhad, čím možno zohľadniť informácie, ktoré nie sú zachytené v ostatných vstupných dátach.

Ratingové modely sú pravidelne validované a kalibrované aby zohľadňovali najnovšie očakávania vyplývajúce z pozorovaných zlyhaní.

Oceňovanie očakávaných úverových strát

IFRS 9 stanovuje trojstupňový model znehodnotenia založený na zmene úverovej kvality od prvotného vykázania, ako je zhrnuté nižšie:

- **Stupeň 1:** Finančný nástroj, ktorý nie je znehodnotený pri prvotnom vykázaní, je zaradený do stupňa 1 a jeho úverové riziko je priebežne monitorované bankou. Sem sú zaradené aj všetky finančné nástroje, u ktorých nedošlo od momentu prvotného vykázania k významnému nárastu úverového rizika.
- **Stupeň 2:** V prípade identifikácie výrazného zvýšenia úverového rizika („SICR") od prvotného vykázania alebo ak banka nemá informácie o ratingu pri prvotnom vykázaní, finančné aktívum je presunuté do stupňa 2, avšak stále sa nepokladá za úverovo znehodnotené,
- **Stupeň 3:** Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, je presunutý do stupňa 3.

ECL finančných aktív v stupni 1 je oceňované v hodnote rovnajúcej sa tej časti očakávaných úverových strát počas celej životnosti vyplývajúce z prípadov zlyhania, ku ktorým môže potenciálne dôjsť počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu vykazovania. ECL aktív v stupni 2 alebo stupni 3 je oceňované na základe očakávaných úverových strát počas celej životnosti. Banka má zadefinované nápravné obdobie pre návrat zo stupňa 3 do stupňa 2 a zo stupňa 2 do stupňa 1. Priamy presun stupňa 3 do stupňa 1 nie je povolený.

Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva („POCI") sú také finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotené pri prvotnom vykázaní. ECL k nim je vždy oceňované na základe celoživotnej straty.

Všeobecný prístup pri oceňovaní ECL je, že by mal brať do úvahy informácie zamerané na budúcnosť.

Banka stanovila úroveň významnosti vo výške 300 tis. eur (31.12.2017: 166 tis. eur). Finančné aktíva s expozíciou rovnou alebo vyššou ako 300 tis. eur (31.12.2017: 166 tis. eur) sa posudzujú individuálne pri zaraďovaní do stupňov.

Rovnaký prístup sa používa pri oceňovaní rezerv k podsúvahovým expozíciám vyplývajúcim z poskytnutých úverových a ostatných prísľubov a záruk.

Kľúčové úsudky a predpoklady prijaté bankou pri riešení požiadaviek štandardu sú uvedené nižšie:

Významné zvýšenie úverového rizika

Banka predpokladá, že finančné aktívum zaznamenalo významné zvýšenie úverového rizika, keď je splnené jedno alebo viac z nasledujúcich kvantitatívnych, kvalitatívnych alebo ochranných kritérií:

I. Kvantitatívne kritériá:

Zostávajúce PD počas celej životnosti v čase vykazovania vzrástlo oproti očakávanému zostávajúcemu PD počas celej životnosti v čase prvého vykázania a prekročilo príslušnú hraničnú hodnotu.

Tieto hraničné hodnoty sú určené samostatne pre retailové a korporátne portfóliá na základe posudzovania zmeny PD počas celej životnosti, ktorá predchádzala tomu, aby sa nástroj stal problémovým.

Ochranné kritérium sa uplatní vtedy, a finančné aktívum sa považuje, že zaznamenalo významné zvýšenie úverového rizika, keď je dlžník v omeškaní so svojimi zmluvnými platbami viac ako 30 dní. Banka nevyužíva výnimku nízkeho úverového rizika pri žiadnom finančnom nástroji.

II. Kvalitatívne kritériá:

Banka používa nasledovné indikátory za účelom posúdenia, či došlo k SICR:

- Dlžník porušil finančné kovenanty alebo zmluvu;
- Skutočná alebo očakávaná významná nepriaznivá zmena v prevádzkových výsledkochdlžníka;
- Negatívne informácie o dlžníkovi z externých zdrojov;
- Významná nepriaznivá zmena v obchodných, finančných a/alebo hospodárskych podmienkach, v ktorých dlžník pôsobí;

- Významná zmena v hodnote zabezpečenia (len v prípade zabezpečených nástrojov) čo by mohla výšiť riziko zlyhania;
- Skutočná alebo očakávaná úľava, reštrukturalizácia alebo zmena v splátkovom kalendári.

Zhodnotenie SICR individuálne posudzovaných expozícií sa vykonáva na úrovni protistrany priebežne. Kritériá používané na identifikáciu SICR sú aspoň raz za rok prehodnocované z dôvodu posúdenia ich vhodnosti.

Definícia zlyhaných a úverovo znehodnotených finančných aktív

Banka definuje finančné aktívum ako zlyhané, ako je to plne v súlade s definíciou úverového znehodnotenia, keď došlo k jednej alebo viacerým udalostiam, ktoré majú škodlivý vplyv na odhadované budúce peňažné toky tohto finančného aktíva.

I. Hard kritériá:

- Ktorýkoľvek podstatný kreditný záväzok dlžníka voči banke, materskej spoločnosti alebo ktorejkoľvek z jej dcérskych spoločností je viac než 90 dní po termíne splatnosti;
- Dlžník vyhlásil bankrot alebo inú formu reorganizácie;
- Dlžník požiadal banku o úľavu z ekonomických alebo zmluvných dôvodov, ktoré súvisia s finančnými ťažkosťami dlžníka a zrejmým výrazným znížením kvality úveru;
- Úver bol zosplatnený;
- Prípady podvodov.

Ak banka identifikuje ktorékoľvek z hard kritérií, pohľadávka sa okamžite stáva zlyhanou.

II. Soft príznaky:

- Pohľadávka je po splatnosti (do 90 dní);
- Banka uzná špecifickú úpravu úveru vyplývajúcu zo zrejmého výrazného zníženia kvality úveru;
- Príznaky znehodnotenia, ktoré vedú k predpokladu, že dlžník nesplatí svoje kreditné záväzky voči banke v plnej výške a včas bez toho, aby banka urobila úkony, akými je napríklad realizácia zabezpečenia;
- Významné znehodnotenie kľúčového zabezpečenia úveru;
- Zlyhanie dlžníka v inej finančnej inštitúcii alebo zlyhanie inej pohľadávky toho istého klienta v banke;
- Akékoľvek iné varovné príznaky identifikované v procese monitoringu klienta a angažovanosti, ktoré podľa hodnotenia banky povedú k tomu, že dlžník nesplatí svoje kreditné záväzky voči banke v planej výške a včas bez toho, aby banka urobila úkony na zabezpečenie návratnosti úveru.

Soft kritériá sú predmetom kvalifikovaného posúdenia v banke, či je pohľadávka zlyhaná.

Informácie zamerané na budúcnosť

Posúdenie SICR, ako aj výpočet ECL, obsahujú nasledujúce informácie zamerané na budúcnosť (forward looking information, FLI):

I. Individuálne posudzované expozície

Vzhľadom na početnosť a vysokú rôznorodosť korporátnych expozícií, banka neidentifikovala spoľahlivú koreláciu medzi makroekonomickými ukazovateľmi a ECL. Použitie informácií zameraných na budúcnosť pre individuálne posudzované expozície by viedlo k neobjektívnym výsledkom vzhľadom na nedostatok spoľahlivej korelácie, a preto banka dospela k záveru, že použitie informácií zameraných na budúcnosť nie je vhodné pre individuálne posudzované expozície. Banka preto prípadný vplyv makroekonomických zmien posudzuje na úrovni jednotlivých úverov pri ich pravidelnom monitorovaní a akékoľvek prípadné vplyvy sú zohľadnené pri modelovaní očakávaných peňažných tokov.

II. Portfóliovo posudzované expozície

Banka pri posúdení výšky očakávanej straty portfóliových expozícií zohľadňuje odhadované budúce ekonomické podmienky. Toto je dosiahnuté vhodnou úpravou PD hodnôt prostredníctvom multiplikátora. Nastavenie FLI pozostáva z určenia hodnôt dvoch parametrov:

- koeficientu navýšenia 12-mesačných marginálnych PD hodnôt,
- počtu mesiacov, počas ktorých dôjde k návratu na pôvodné PD hodnoty.

Výpočet ECL

Banka počíta ECL na individuálnom alebo portfóliovom základe. Individuálnym základom sa rozumie individuálny odhad peňažných tokov na úrovni expozície. Pri výpočte ECL na portfóliovom základe sa zoskupia expozície na základe spoločných rizikových charakteristík tak, že rizikové expozície v rámci skupiny sú homogénne.

I. Individuálny výpočet:

Individuálny základ pre výpočet ECL sa používa pre individuálne posudzované expozície v stupni 3:

Výpočet ECL je vo všeobecnosti založený na troch scenároch (najmenej dva scenáre) a každému scenáru je pridelená určitá pravdepodobnosť:

- **Zmluvný scenár** – scenár založený na očakávaní splatnosti všetkých zmluvných peňažných tokov včas a v plnej výške;
- **Nepretržitá činnosť** – scenár založený na očakávaní oboch, zmluvných peňažných tokov peňažných tokov z vymáhania zabezpečenia;
- **Nepokračujúca činnosť** – najhorší scenár založení na očakávaní oboch, zmluvných peňažných tokov a peňažných tokov z vymáhania zabezpečenia. V porovnaní so scenárom nepretržitej činnosti, banka očakáva nižšie hodnoty peňažných tokov.

ECL sa následne vypočíta ako pravdepodobnosťou vážená výška očakávaných peňažných tokov z každého scenára diskontovaná pôvodnou EIR.

II. Portfóliový výpočet:

Pre všetky ostatné prípady je pre výpočet ECL použitý portfóliový základ. Portfóliové ECL je vypočítané pomocou nasledujúceho vzorca ECL=PD×EAD×LGD, kde:

- PD: Pravdepodobnosť zlyhania predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoje finančné záväzky. PD závisí od ratingu a platia nasledujúce pravidlá:
  - Stupeň 1: používa sa 12 mesačné PD, t.j. pravdepodobnosť zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov;
  - Stupeň 2: používa sa PD počas celej životnosti, t.j. pravdepodobnosť zlyhania počas celej splatnosti expozície;
  - Stupeň 3: PD sa rovná 1, pretože expozícia je už zlyhaná;
- EAD: Nezabezpečená expozícia v stave zlyhania;
- LGD: Strata v prípade zlyhania znamená pomer úverovej straty v prípade zlyhania k EAD.

Zmena parametra LGD by mala nasledovný dosah na tvorbu opravných položiek:

LGD zmena	31. december 2018		31. december 2017	
	Vplyv v %	tis. eur	Vplyv v %	tis. eur
+5 %	3,99 %	7 509	+5,12 %	8 326
-5 %	-3,99 %	7 509	-5,12 %	(8 326)
+10 %	7,98 %	15 019	+10,23 %	16 653
-10 %	-7,98 %	(15 019)	-10,23 %	(16 653)

Hodnoty PD a LGD sa odhadujú pomocou štatistických modelov. Hodnoty PD sa prepočítavajú a rekalibrujú mesačne a odrážajú zmeny v ECL v jednotlivých portfóliách. Hodnoty LGD sa prepočítavajú a rekalibrujú najmenej raz ročne. Spätné testovanie parametrov PD a LGD sa vykonáva každoročne.

Nasledujúce tabuľky sumarizujú členenie finančných aktív a podsúvahových expozícií (v hrubej hodnote) podľa ratingových stupňov:

tis. eur	31. 12. 2018					31. 12. 2017
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu	Spolu
Finančné aktíva v AC - Dlhové cenné papiere						
Nízke kreditné riziko	296 311	-	-	-	296 311	281 410
Stredné kreditné riziko	52 168	-	-	-	52 168	109 536
Vysoké kreditné riziko	67 434	-	-	-	67 434	-
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	**415 913**	**-**	**-**	**-**	**415 913**	**390 946**
Opravná položka	(2 406)	-	-	-	(2 406)	-
Čistá účtovná hodnota	**413 507**	**-**	**-**	**-**	**413 507**	**390 946**
Finančné aktíva v AC - Úvery a preddavky						
Nízke kreditné riziko	750 453	4 087	-	-	754 540	1 015 504
Stredné kreditné riziko	1 471 855	23 201	-	-	1 495 056	1 483 143
Vysoké kreditné riziko	256 940	107 251	-	-	364 191	287 952
Zlyhané aktíva	-	-	200 807	-	200 807	241 286
Bez zaradenia	7 242	15 209	2 054	-	24 505	44 262
Účtovná hodnota	**2 486 490**	**149 748**	**202 861**	**-**	**2 839 099**	**3 072 147**
Opravná položka	(23 723)	(26 723)	(146 884)	-	(197 330)	(169 361)
Čistá účtovná hodnota	**2 462 767**	**123 025**	**55 977**	**-**	**2 641 769**	**2 902 786**

tis. eur	31. 12. 2018					31. 12. 2017
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu	Spolu
Finančné aktíva FVOCI - Dlhové cenné papiere						
Nízke kreditné riziko	399 664	-	-	-	399 664	492 625
Stredné kreditné riziko	95 840	-	-	-	95 840	109 060
Vysoké kreditné riziko	3 015	-	-	-	3 015	-
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	**498 519**	**-**	**-**	**-**	**498 519**	**601 685**
Opravná položka v OCI	(984)	-	-	-	(984)	-

tis. eur	31. 12. 2018					31. 12. 2017
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu	Spolu
Poskytnuté úverové a ostatné prísľuby						
Nízke kreditné riziko	138 056	4	-	-	138 060	114 698
Stredné kreditné riziko	145 213	2	-	-	145 215	170 607
Vysoké kreditné riziko	9 535	8 002	-	-	17 537	55
Zlyhané aktíva	-	-	2 280	-	2 280	3 459
Bez zaradenia	3 000	1 072	-	-	4 072	80 060
Účtovná hodnota	**295 804**	**9 080**	**2 280**	**-**	**307 164**	**368 879**
Rezerva	**984**	**801**	**1 107**	**-**	**2 892**	**1 186**
Poskytnuté finančné záruky						
Nízke kreditné riziko	14 025	-	-	-	14 025	-
Stredné kreditné riziko	13 787	-	-	-	13 787	18 976
Vysoké kreditné riziko	5 852	-	-	-	5 852	-
Zlyhané aktíva	-	-	2 262	-	2 262	2 691
Bez zaradenia	443	-	-	-	443	5 269
Účtovná hodnota	**34 107**	**-**	**2 262**	**-**	**36 369**	**26 936**
Rezerva	**254**	**-**	**394**	**-**	**648**	**-**

Prijaté zabezpečenia

Za účelom zníženia úverového rizika z finančných aktív banka vo všeobecnosti požaduje zabezpečenie. Banka akceptuje nasledovné formy zabezpečenia:

- Hotovosť;
- Záruky poskytnuté bankami, štátmi alebo renomovanými tretími stranami;
- Cenné papiere;
- Pohľadávky;
- Nehnuteľnosti na podnikanie a na bývanie;
- Hmotné aktíva.

Odhady reálnych hodnôt sa zakladajú na hodnote zabezpečenia vypracovanej v čase pred poskytnutím aktívneho bankového obchodu a prehodnocujú sa na pravidelnej báze. Pohľadávky voči bankám nie sú vo všeobecnosti zabezpečené, okrem cenných papierov, ktoré sú predmetom obrátených repo obchodov a výpožičiek cenných papierov.

Odhad reálnej hodnoty prijatého zabezpečenia (vrátane zabezpečenia prijatého v reverzných repo obchodoch) je uvedený nižšie. Hodnota prijatého zabezpečenia je uvedená do výšky hrubej hodnoty pohľadávky (tzv. nárokovateľná hodnota):

tis. eur	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Nehnuteľnosti	571 217	376 220
Cenné papiere	394 439	817 141
Účty v bankách	333	342
Ostatné	134 338	98 834
Spolu	**1 100 327**	**1 292 537**

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.

Čistá hodnota aktív získaných nadobudnutím vlastníctva kolaterálu:

tis. eur	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Čistá hodnota aktív získaných nadobudnutím vlastníctva kolaterálu	-	-

Vymáhanie pohľadávok

Banka 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.

V retailovom segmente sú procesy vymáhania omeškaných pohľadávok nastavené a centrálne vykonávané systémom, ktorý zabezpečuje komplexnú evidenciu delikventných pohľadávok, používa segmentovanú stratégiu vymáhania a je zodpovedný aj za generovanie front úloh, automatizovaných collections taskov a podobne. Pri vymáhaní banka využíva aj formu outsourcingových služieb prostredníctvom inkasných spoločností.

35. 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 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 – sa vykonáva monitorovaním všetkých splatných záväzkov a pohľadávok a plnením stanovenej výšky povinných minimálnych rezerv;
- Riadenie rizika likvidity z dlhodobého hľadiska – sa vykonáva predovšetkým využitím metódy analýzy likvidnej medzery (rozdelenie aktív a záväzkov podľa splatnosti do určených pásiem podľa splatnosti). Analýza likvidnej medzery berie do úvahy model stability vkladov založený na metóde Liquidity at Risk ako aj iné behaviorálne predpoklady.

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 úverov a vkladov 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.

Banka monitoruje profil likvidity finančných aktív a záväzkov a detaily ostatných očakávaných peňažných tokov plynúcich z budúcich obchodných vzťahov. Na základe týchto informácii banka udržiava portfólio krátkodobých likvidných aktív, 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 Výbor riadenia aktív a pasív („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 primárnej likvidity a Liquidity coverage ratio – sledovanie krátkodobej likvidity pri stresových scenároch;
- Net stable funding ratio – sledovanie štrukturálnej likvidity (stabilné financovanie);
- Ukazovateľ modifikovaného likvidného gapu – riadenie štrukturálnej stredno- až dlhodobej likvidity;
- Analýza doby prežitia v podmienkach stresu.

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.

Liquidity coverage ratio je definované Nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 ako pomer súčtu likvidných aktív k súčtu čistých záporných peňažných tokov. Hodnota tohto ukazovateľa nesmie klesnúť pod hodnotu 1. Hodnota ukazovateľa bola nasledovná:

	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Koniec obdobia	2,28	2,98
Priemer za obdobie	2,58	3,51
Maximum za obdobie	3,27	4,06
Minimum za obdobie	1,81	2,98

Nasledujúca tabuľka uvádza prehľad o rozdelení aktív a záväzkov podľa ich zmluvnej zostatkovej splatnosti na krátkodobé (so splatnosťou do 1 roka) a dlhodobé (so splatnosťou nad 1 rok):

31.12.2018	31. december 2018			31. december 2017		
	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu
Aktíva						
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	302 390	-	302 390	63 611	-	63 611
Finančné aktíva držané na obchodovanie	1 799	-	1 799	1 183	-	1 183
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	234 665	234 665	-	-	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI	101 245	399 273	500 518	136 519	646 753	783 272
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	717 361	2 388 166	3 105 527	1 234 288	2 119 456	3 353 744
Dlhové cenné papiere	91 633	321 874	413 507	16 017	374 929	390 946
Úvery a preddavky	575 477	2 066 292	2 641 769	1 158 259	1 744 527	2 902 786
Ostatné finančné aktíva	50 251	-	50 251	60 012	-	60 012
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliu zabezpečenia úrokového rizika	869	-	869	-	-	-
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	47 637	47 637	-	41 812	41 812
Hmotné aktíva	-	9 614	9 614	-	9 741	9 741
Nehmotné aktíva	-	27 252	27 252	-	23 886	23 886
Splatné daňové pohľadávky	462	-	462	3 104	-	3 104
Odložené daňové pohľadávky	-	17 409	17 409	-	11 693	11 693
Iné aktíva	19 888	-	19 888	18 751	-	18 751
Spolu aktíva	**1 144 014**	**3 124 016**	**4 268 030**	**1 457 456**	**2 853 341**	**4 310 797**
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	108	361	469	5 846	-	5 846
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 328 939	280 708	3 609 647	3 431 465	209 762	3 641 227
Vklady	3 314 493	280 708	3 595 201	3 407 590	209 762	3 617 352
Ostatné finančné záväzky	14 446	-	14 446	23 875		23 875
Zabezpečovacie deriváty	-	5 607	5 607	-	3 738	3 738
Rezervy	4 071	-	4 071	1 186	-	1 186
Splatné daňové záväzky	2 775	-	2 775	752	-	752
Iné záväzky	11 627	-	11 627	15 314	-	15 314
Spolu záväzky	**3 347 520**	**286 676**	**3 634 196**	**3 454 563**	**213 500**	**3 668 063**

Banka monitoruje zostatkovú dobu splatnosti na základe predpokladanej obnovy alebo očakávanej splatnosti jednotlivých položiek majetku a záväzkov. Historická skúsenosť ukazuje, že krátkodobé záväzky sú zvyčajne prolongované.

Nasledujúce tabuľky zobrazujú analýzu zostatkovej doby splatnosti nederivátových a podsúvahových finančných záväzkov. Peňažné toky sú uvedené v nediskontovanej hodnote v období ich najskoršej zmluvnej splatnosti. Reálne peňažné toky sa môžu líšiť od tejto analýzy.

tis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Peňažné toky celkom	Účtovná hodnota celkom
31. december 2018						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	2 988 804	347 660	242 422	45 112	3 623 998	3 609 647
Vklady	2 974 358	347 660	242 422	45 112	3 609 552	3 595 201
Ostatné finančné záväzky	14 446	-	-	-	14 446	14 446
Spolu	**2 988 804**	**347 660**	**242 422**	**45 112**	**3 623 998**	**3 609 647**
31. december 2017						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	2 919 304	519 350	182 723	25 396	3 646 773	3 641 227
Vklady	2 895 429	519 350	182 723	25 396	3 622 898	3 617 352
Ostatné finančné záväzky	23 875	-	-	-	23 875	23 875
Spolu	**2 919 304**	**519 350**	**182 723**	**25 396**	**3 646 773**	**3 641 227**

tis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Peňažné toky celkom	Účtovná hodnota celkom
31. december 2018						
Poskytnuté úverové a ostatné prísľuby	307 164	-	-	-	307 164	307 164
Poskytnuté finančné záruky	6 053	7 425	5 254	17 637	36 369	36 369
Spolu	**313 217**	**7 425**	**5 254**	**17 637**	**343 533**	**343 533**
31. december 2017						
Poskytnuté úverové a ostatné prísľuby	364 663	-	4 216	-	368 879	368 879
Poskytnuté finančné záruky	150	6 755	12 778	7 253	26 936	26 936
Spolu	**364 813**	**6 755**	**16 994**	**7 253**	**395 815**	**395 815**

36. 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 finančnými aktívami a záväzkami sa oceňujú na reálnu hodnotu.

Nositeľom konečnej právomoci v oblasti trhového rizika je Výbor ALCO. Členovia Výboru ALCO sú zodpovední za rozhodnutia v oblasti riadenia trhových rizík.

Riadenie trhových rizík

Limity, ukazovatele a metódy riadenia akciového rizika sa definujú a určujú v súlade so zásadami popísanými v Stratégii riadenia trhového rizika, ktorú schvaľuje predstavenstvo banky. Pri riadení trhového rizika sa v banke využívajú nasledujúce limity, ukazovatele a metódy identifikácie, merania a sledovania trhového rizika:

- Otvorená pozícia v jednotlivých finančných nástrojoch
- Value at Risk
- Expected shortfall
- Basis point value
- Credit spread point value
- Analýza úrokovej medzery
- Capital at Risk / Zmena ekonomickej hodnoty kapitálu
- Earnings at Risk / Zmena čistého úrokového príjmu
- Stop loss limit pre obchodnú knihu
- Stresové testovanie
- Spätné testovanie VaR

Základným nástrojom, ktorý sa používa na meranie a kontrolu miery trhového rizika v rámci bankových portfólií, je Value at Risk (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. Na zmiernenie tohto nedostatku banka používa ukazovateľ Expected shortfall, pomocou ktorého monitoruje možnú výšku strát mimo nastaveného intervalu spoľahlivosti.
- 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 charakteru. Na zmiernenie tohto nedostatku banka používa ukazovateľ Stressed VaR, ktorý berie do úvahy historické scenáre s najväčším negatívnym vplyvom.

Denné správy o hodnotách VaR sa predkladajú členom Výboru ALCO a útvarom zodpovedným za riadenie pozícií. Informácie o vývoji trhových rizík sa pravidelne predkladajú Výboru ALCO.

Zhrnutie pozícií VaR portfólia banky:

tis. eur	31. 12. 2018	Priemer	Maximum	Minimum
VaR obchodnej knihy	4	12	58	3
VaR bankovej knihy	913	1 245	1 507	135
VaR spolu	913	1 265	1 529	134
z toho úrokové riziko	829	971	1 267	36
z toho riziko kreditných spreadov	749	1 113	1 399	749
z toho devízové riziko	7	12	58	3

tis. eur	31. 12. 2017	Priemer	Maximum	Minimum
VaR obchodnej knihy	2	11	43	1
VaR bankovej knihy	1 450	1 651	1 886	1 405
VaR spolu	1 450	1 652	1 885	1 405
z toho úrokové riziko	1 040	1 111	1 298	927
z toho riziko kreditných spreadov	1 398	1 415	1 612	1 255
z toho devízové riziko	2	10	43	1

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) bankových aktív, 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 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.
- Opčné riziko – plynúce z možných vnorených opcií vo finančných nástrojoch v portfóliu banky umožňujúcich predčasné výbery a splatenia a následné odchýlky od ich zmluvných splatností.

Na aktívnej strane výkazu o finančnej situácii banka riadi úrokové riziko najmä poskytovaním väčšiny korporátnych úverov spojených s variabilnou sadzbou. Banka dlhodobo realizuje pri riadení úrokového rizika bilančné riadenie. Pri nakupovaní dlhopisov sa zohľadňuje aktuálna úroková pozícia banky, na základe čoho dochádza k nákupu dlhopisov s fixným alebo variabilným kupónom. Banka používa úrokové swapy na zabezpečenie rizika úrokových sadzieb z dlhopisov s fixným kupónom v portfóliu finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

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.

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. Za monitorovanie stanovených limitov je zodpovedný Výbor ALCO s Divíziou riadenia rizík vykonávaním svojich denných činností. Stanovovanie úrokových mier pre bankové produkty je v kompetencii Výboru ALCO.

Zmena ekonomickej hodnoty kapitálu v dôsledku pohybu v úrokových mierach:

	2018	2017
Koniec obdobia	(49 365)	(53 195)
Priemer za obdobie	(51 891)	(49 855)
Maximum za obdobie	(55 548)	(53 647)
Minimum za obdobie	(45 609)	(43 829)

Ekonomickou hodnotou kapitálu 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 kapitálu vyjadruje dopad paralelného úrokového šoku na hodnotu úrokovo citlivých aktív a pasív banky. Pri scenári paralelného poklesu sadzieb sa pritom neuvažuje s poklesom úrokových sadzieb pod 0 %, čo má aktuálne za následok minimálne zmeny ekonomickej hodnoty kapitálu banky 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.

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 a strategické pozície držané v akciách a podielových listoch.

Pri investovaní do akciových nástrojov sa banka riadi:

- Pravidelne aktualizovanou investičnou stratégiou;
- Zásadou preferencie verejne obchodovaných titulov;
- Sledovaním limitov pre minimalizáciu akciového rizika;
- 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.

Výška akciového rizika je vyjadrená vyššie ako súčasť ukazovateľa celkového VaR.

Devízové riziko

Banka sa vystavuje devízovému riziku pri obchodovaní v cudzej mene na vlastný účet, ako aj pre svojich klientov. Banka preberá na seba devízové riziko, ak má aktíva a záväzky denominované v cudzích menách, ktoré nie sú v rovnakom množstve, t.j. banka má nezabezpečenú devízovú pozíciu. 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. Výška devízového rizika je vyjadrená vyššie prostredníctvom ukazovateľa VaR.

37. 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, a compliance riziko. Operačné riziko vyplýva zo všetkých operácií banky a ovplyvňuje všetky podnikateľské subjekty.

Banka má zavedené procesy identifikácie operačného rizika, využívanie kľúčových rizikových 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:

- 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.

Odbor vnútornej kontroly a auditu realizuje audity a kontroly v súlade so Štatútom vnútornej kontroly a vnútorného auditu a s Plánom kontrolnej činnosti na daný rok, 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

Právne riziko predstavuje možnú stratu vyplývajúcu najmä z nevymožiteľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku. Riadenie právneho rizika banky zabezpečuje Oddelenie právnych služieb.

Compliance riziko

Banka sa v rámci riadenia compliance rizika zameriava najmä na:

- Riadenie rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu;
- Riziko právnych sankcií a sankcií zo strany regulátora;
- Straty reputácie banky, ktoré môže banka utrpieť ako dôsledok porušenia súladu konania zo strany banky s požiadavkami stanovenými všeobecne záväznými právnymi normami, usmerneniami, súvisiacimi štandardmi banky pri výkone bankových činností.

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 outsourcingovými činnostiam, resp. plány banky na ukončenie outsourcingu;
- Preverovanie kvality služieb poskytovateľa pred a počas trvania outsourcingu;
- Pravidelné previerky výkonu outsourcingových činností Odborom vnútornej kontroly a auditu;
- Minimalizáciu rizika pri outsourcingu pri výskyte mimoriadnych situácií, a pod.

38. 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 (ďalej aj „CRR“).

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 aktívami a podmienenými záväzkami.

Primeranosť Tier I kapitálu a vlastného Tier I kapitálu je vyjadrená ako pomer medzi príslušnými formami kapitálu k celkovým rizikovo-váženým aktívam banky. Tier I kapitál je súčtom vlastného Tier I kapitálu (CET1) a dodatočného Tier I kapitálu (AT1). Vzhľadom k tomu, že banka nevlastní nástroje AT1 kapitálu, tak celý objem Tier I kapitálu banky pozostáva práve z CET1 kapitálu, a preto nie je rozdiel medzi primeranosťou Tier I resp. vlastného Tier I kapitálu.

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

Banková pozícia vlastných zdrojov podľa CRR je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

tis. eur	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Tier I kapitál	**587 491**	**568 471**
Základné imanie a emisné ážio	367 043	367 043
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	49 949	45 159
Vybrané súčasti akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku	7 957	12 645
Hospodársky výsledok minulých rokov	158 490	170 000
Nehmotné aktíva	(27 253)	(23 886)
Dodatočné úpravy ocenenia	(790)	(2 490)
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1	32 095	-
Tier II kapitál	**8 000**	**5 958**
Podriadený dlh	8 000	5 958
Vlastné zdroje spolu	**595 491**	**574 429**

Požiadavky na vlastné zdroje v súlade s CRR sú znázornené v nasledujúcej tabuľke.

tis. eur	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Požiadavky na krytie:		
Kreditného rizika	248 670	230 351
Riziko úpravy ocenenia pohľadávok	111	58
Rizika dlhových finančných a kapitálových nástrojov, devízového a komoditného rizika	1 253	4
Operačného rizika	26 693	31 532
Požiadavky na vlastné zdroje	**276 727**	**261 945**
Kapitálové ukazovatele		
Úroveň celkového kapitálu ako percento z rizikovo vážených aktív	17,22 %	17,54 %
Úroveň kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	16,98 %	17,36 %
Úroveň vlastného kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	16,98 %	17,36 %

V súvislosti s prechodom na IFRS 9 sa banka rozhodla uplatniť možnosť postupného zohľadnenia dopadov do kapitálovej primeranosti, a to rozfázovaním prvotného dopadu (uplatnený článok 473a CRR s výnimkou odseku 3), ktorého dopad je vyjadrený v nasledovnej tabuľke:

tis. eur	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Kapitál (hodnoty)		
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	587 491	n/a
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	555 396	n/a
Tier 1 kapitál	587 491	n/a
Tier 1 kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	555 396	n/a
Celkový kapitál	595 491	n/a
Celkový kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	568 798	n/a
Rizikovo-vážené aktíva (hodnoty)		
Rizikovo-vážené aktíva	3 459 087	n/a
Rizikovo-vážené aktíva ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	3 421 546	n/a
Ukazovateľ kapitálu		
Vlastný kapitál Tier 1 (ako precentuály podiel rizikovej expozície)	16,98 %	n/a
Vlastný kapitál Tier 1 (ako precentuály podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	16,23 %	n/a
Tier 1 kapitál (ako precentuály podiel rizikovej expozície)	16,98 %	n/a
Tier 1 kapitál (ako precentuály podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	16,23 %	n/a
Celkový kapitál (ako precentuály podiel rizikovej expozície)	17,22 %	n/a
Celkový kapitál (ako precentuály podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	16,62 %	n/a

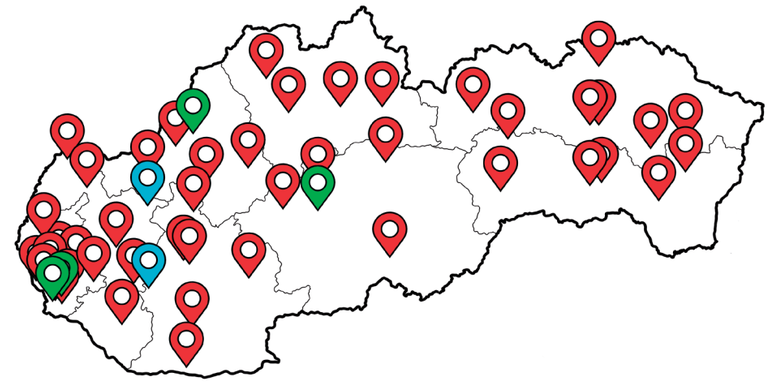
39. Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Po dátume zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu alebo zverejnenie v tejto účtovnej závierke.

10. Sieť pobočiek

č.	Pobočka	Ulica	PSČ
1	BA – Karlova Ves	Karloveská 34	842 64
2	BA – Nám. SNP	Nám. SNP 35	811 01
3	BA – Polus	Vajnorská 100	831 04
4	BA - River Park	Dvořákovo nábrežie 10	811 02
5	BA - Saratov	Saratovská 9	841 02
6	BA - Tomášikova	Tomášikova 21	821 01
7	BA – Twin City	Mlynské Nivy 14	821 09
8	BA – Vlast. nám.	Vlastenecké námestie č.4	851 01
9	Bánovce nad Bebravou	Námestie Ľudovíta Štúra 8/8B	957 01
10	Banská Bystrica	Dolná 62	974 01
11	Bardejov	Hviezdoslavova 3	085 01
12	Brezno	Námestie M. R. Štefánika 7	977 01
13	Dubnica nad Váhom	Nám. Matice slovenskej 35	018 41
14	Dunajská Streda	Bacsákova ul.	929 01
15	Galanta	sídlisko Jas č.5 (OC JASPARK)	924 01
16	Humenné	Nám. Slobody 3	066 01
17	Komárno	Mederčská 4987/4	945 01
18	Košice 1	Toryská 3	040 11
19	Košice 2	Štúrova 1 (OD Dargov)	040 01
20	Levice	P.O. Hviezdoslava 2/A	934 01
21	Liptovský Mikuláš	Ulica 1.mája 41	031 01
22	Lučenec	T.G. Masaryka 19	984 01
23	Malacky	Zámocká 8	901 01
24	Martin	Andreja Kmeťa 5397/23	036 01
25	Michalovce	ul. kpt. Nálepku 26	071 01
26	Nitra 1	Štefánikova trieda 65	949 01
27	Nitra 2	Sládkovičova 1	949 01
28	Nové Mesto nad Váhom	Hviezdoslavova 19	915 01
29	Nové Zámky	Komárňanská 2	940 02
30	Pezinok	Moyzesova 4/B	902 01
31	Piešťany	Andreja Hlinku 46	921 01
32	Poprad	Vajanského 71	058 01
33	Prešov	Hlavná 54	080 01
34	Prešov 2	Arm. generála Svobodu 25	080 01
35	Prievidza	Bojnická cesta 15	971 01
36	Rožňava	Janka Kráľa 4	048 01
37	Ružomberok	Podhora 55	034 01
38	Senec	Lichnerova 44	903 01
39	Senica	Námestie oslobodenia 9/21	905 01
40	Skalica	Potočná 20	909 01
41	Spišská Nová Ves	Letná 51	052 01
42	Šaľa	Nám. Sv. Juraja 2244	927 01
43	Topoľčany	Námestie M. R. Štefánika 21	955 01
44	Trebišov	M. R. Štefánika 52	075 01
45	Trenčín	Nám. sv. Anny 23	911 01
46	Trnava	Hlavná ulica 33	917 01
47	Vranov nad Topľou	Námestie Slobody 5	093 01
48	Zvolen	Námestie SNP 19	960 01
49	Žiar nad Hronom	Nám. Matice slovenskej 2820/24	965 01
50	Žilina	Na priekope 19	012 03

Zoznam pobočiek k 31. 12. 2018.



existujúce pobočky relokované pobočky v roku 2018 nové pobočky v roku 2018

Rok 2018	
Nové pobočky	Šaľa Piešťany
Relokácie	BA – River Park BA – Odborárske námestie do Polusu Dubnica nad Váhom Zvolen
Zatvorenie	BA – Dlhé diely BA - Rača

poštová
banka