Poštová banka, a. s.

Priebežná účtovná závierka

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

za štvrťrok končiaci 31. marca 2012

23. apríl 2012
Táto správa obsahuje 65 strán

Obsah

Výkaz o finančnej situácii	3
Výkaz ziskov a strát	4
Výkaz komplexného výsledku za 1.štvrťrok	5
Výkaz zmien vlastného imania	6 – 7
Výkaz o peňažných tokoch	8
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	9

Poštová banka, a. s.

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. marcu 2012

	Poznámky	31.3.2012 tis. eur	* 31.12. 2011 tis. eur
Majetok			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6	353 308	146 828
Majetok na obchodovanie	8	40 107	28 462
Pohľadávky voči bankám	9	23 514	12 530
Pohľadávky voči klientom	10	1 364 461	1 382 874
Investície	11	1 130 361	1 120 876
Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločne kontrolovaných jednotkách	12	35 140	35 096
Pohľadávka voči akcionárovi	13	100 000	100 000
Hmotný majetok	14	15 181	15 700
Nehmotný majetok	15	4 813	5 113
Daňová pohľadávka		261	-
Odložená daňová pohľadávka	16	56 033	56 563
Ostatný majetok	17	35 359	218 899
		3 158 538	3 122 941
Záväzky			
Záväzky z obchodovania	8	135	68
Záväzky voči bankám	18	88 141	100 218
Záväzky voči klientom	19	2 625 099	2 676 048
Rezervy	20	64	64
Daňové záväzky	21	1 111	3 400
Ostatné záväzky	22	26 860	23 856
Podriadený dlh	23	8 013	8 013
		2 749 423	2 811 667
Vlastné imanie			
Základné imanie	24	232 703	232 703
Emisné ážio	25	919	919
Rezervné a ostatné fondy a nerozdelený zisk	26	175 493	77 652
Vlastné imanie		409 115	311 274
		3 158 538	3 122 941

* pozri bod 2e)

Individuálna účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 9 – 65, bola schválená dňa 23. apríla 2012.

Predseda predstavenstva
Marek Tarda

Členka predstavenstva
Mária Grusová

Poštová banka, a. s.

Individuálny výkaz ziskov a strát
za štvrťrok, ktorý sa skončil 31. marca 2011

	Poznámky	31.3.2012 tis. eur	** 31.3. 2011 tis. eur
Úrokové výnosy a im podobné výnosy z dlhových cenných papierov	28	57 871	47 022
Úrokové náklady	29	(15 835)	(10 728)
Čisté úrokové výnosy		42 036	36 294
Výnosy z poplatkov a provízií	30	9 062	7 786
Náklady na poplatky a provízie	31	(6 591)	(4 784)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		2 471	3 002
Čistá strata z finančných operácií	32	(25 469)	(120)
Čisté ostatné výnosy	33	(213)	134
Čisté neúrokové výnosy		(23 211)	3 016
Prevádzkové výnosy		18 825	39 310
Všeobecné prevádzkové náklady	34	(13 657)	(12 701)
Odpisy	35	(1 214)	(1 455)
Prevádzkové náklady		(14 871)	(14 156)
Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty a rezervami		3 954	25 154
Zníženie hodnoty pohľadávok	10	(3 044)	(2 717)
Zníženie hodnoty ostatného majetku	17	34	2
Rozpustenie rezervy	20	-	49
Zisk pred zdanením		944	22 488
Daň z príjmov	36	(382)	(4 731)
Zisk po zdanení		562	17 757

** pozri bod 2f)

Poznámky na stranách 9 – 65 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Poštová banka, a. s.

Individuálny výkaz komplexného výsledku za štvrťrok, ktorý sa skončil 31. marca 2012

	Poznámky	31.3.2012 tis. eur	31.3. 2011 tis. eur
Zisk za rok		562	17 757
Ostatné súčasti komplexného výsledku			
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj po reklasifikácii		2 025	(2 526)
Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného Výsledku	36	(385)	480
		1 640	(2 046)
Kurzový rozdiel zo zahraničnej prevádzky		15	-
Ostatné súčasti komplexného výsledku po Zdanení		1 655	(2 046)
Celkový komplexný výsledok za rok		2 217	15 711

Poznámky na stranách 9 – 65 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Poštová banka, a. s.

Individuálny výkaz zmien vlastného imania za štvrťrok, ktorý sa skončil 31. marca 2012

	Základné imanie tis. eur	Emisné ážio tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. eur	* Kapitálové a ostatné fondy a nerozdelený zisk tis. eur	Fond z kurzových rozdielov tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2012 *	232 703	919	16 541	783	60 509	(181)	311 274
Celkový komplexný výsledok za rok							
Zisk za obdobie	-	-	-	-	562	-	562
Ostatné súčasti komplexného výsledku							
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj, po zdanení	-	-	-	1 640	-	-	1 640
Kurzový rozdiel zo zahraničnej prevádzky	-	-	-	-	-	196	196
Celkový komplexný výsledok za rok	-	-		1 640	562	196	2 398
Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania							
Transakcie s vlastníkmi	-	-	-	-	(179 837)	-	(179 837)
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	-	275 280	-	275 280
Celkové transakcie s vlastníkmi	-	-	-	-	-	-	
K 31. marcu 2012	232 703	919	16 541	2 423	156 514	15	409 115

* pozri bod 2e)

Poznámky na stranách 9 – 65 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Poštová banka, a. s.

Individuálny výkaz zmien vlastného imania - pokračovanie
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2011

	Základné imanie tis. eur	Emisné ážio tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. eur	* Kapitálové a ostatné fondy a nerozdelený zisk tis. eur	Fond z kurzových rozdielov tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2011	82 702	919	16 541	(15 298)	116 066	-	200 930
Celkový komplexný výsledok za rok							
Zisk za rok 2011	-	-	-	-	5 194	-	5 194
Ostatné súčasti komplexného výsledku							
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj, po zdanení	-	-	-	16 081	-	-	16 081
Kurzový rozdiel zo zahraničnej prevádzky	-	-	-	-	-	(181)	(181)
Celkový komplexný výsledok za rok	-	-	-	16 081	5 194	(181)	21 094
Transakcie s vlastníkmi, zaznamenané priamo do vlastného imania							
Zvýšenie základného imania	150 001	-	-	-	-	-	150 001
Celkové transakcie s vlastníkmi	150 001	-	-	-	-	-	150 001
K 31. decembru 2011	232 703	919	16 541	783	121 260	(181)	372 025
Oprava chýb	-	-	-	-	(60 751)	-	(60 751)
K 31. decembru 2011 po oprave	232 703	919	16 541	783	60 509	(181)	311 274

* pozri bod 2e)

Poznámky na stranách 9 – 65 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Poštová banka, a. s.

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za štvrťrok, ktorý sa skončil 31. marca 2012

Peňažné toky z prevádzkových činností	**Poznámky**	**31.3.2012 tis. eur**	**31.3. 2011 tis. eur**
Zisk pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch	37	5 367	27 063
Zníženie stavu majetku na obchodovanie		(11 645)	(1 063)
(Zníženie)/zvýšenie stavu pohľadávok voči bankám		(10 983)	18 221
Zvýšenie stavu pohľadávok voči klientom		15 368	38 508
Zvýšenie stavu odloženej daňovej pohľadávky		382	-
Zvýšenie stavu ostatného majetku		183 574	13 948
Zníženie/(zvýšenie) stavu záväzkov na obchodovanie		67	(660)
Zvýšenie záväzkov voči bankám		(12 077)	(49 490)
(Zvýšenie)/zníženie záväzkov voči klientom		(50 949)	335 376
Zníženie ostatných záväzkov		3 005	1 306
Zaplatená daň z príjmu		(2 786)	(9 771)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		119 323	373 438
Peňažné toky z investičných činností			
Nákup hmotného majetku		(168)	(608)
Príjem z predaja hmotného majetku		4	11
Nákup nehmotného majetku		(233)	(327)
Nákup investícií		(7 845)	(334 585)
Obstaranie spoločne kontrolovanej jednotky		(44)	-
Čisté peňažné toky z investičných činností		(8 286)	(335 509)
Peňažné toky z finančných činností			
Ostatné kapitálové fondy		95 443	-
Čisté peňažné toky z finančných činností		95 443	-
Čisté zníženie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		206 480	(37 929)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka		146 828	185 950
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	6	353 308	223 879

Poznámky na stranách 9 - 65 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2011

1. Všeobecné informácie

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

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

IČO: 31340890
DIČ: 2020294221
IČ DPH SK2020294221

Hlavná činnosť

Hlavné činnosti banky zahŕňajú:

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

Banka má 40 pobočiek, ktoré sú umiestnené v Slovenskej republike v Banskej Bystrici, Bánovciach nad Bebravou, Bardejove, Bratislave, Brezne, Dubnici nad Váhom, Dunajskej Strede, Humennom, Komárne, Košiciach, Lučenci, Michalovciach, Nitre, Novom Meste nad Váhom, Nových Zámkoch, Pezinku, Poprade, Prešove, Rožňave, Sečovciach, Skalici, Spišskej Novej Vsi, Trebišove, Trenčíne, Trnave, Zvolene, Žiari nad Hronom a Žiline. Na základe zmluvy so Slovenskou poštou, a. s., banka predáva svoje produkty a služby aj prostredníctvom 1540 pôšt a vybrané činnosti banky prostredníctvom 44 pôšt typu Pošta - Partner umiestnených na celom území Slovenskej republiky.

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

Ku dňu 31. marca 2012 mala banka nasledujúce dcérske spoločnosti a spoločne kontrolované jednotky:

Dcérske spoločnosti:	**Činnosť**	**31.3.2012 Skupinový podiel v %**
PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s. („PPSS“)	Správa majetku	100,00
Poisťovňa Poštovej banky, a.s.	Poisťovacie služby	100,00
PB PARTNER, a.s.	Finančné sprostredkovanie	100,00
Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a. s.	Správa dôchodkových fondov	100,00
POBA Servis, a. s.	Správa nehnuteľností	100,00
Nadácia Poštovej banky	Charitatívna organizácia	100,00
Spoločne kontrolované jednotky:		
SPPS, a.s.	Služby spracovania dát	40,00

Dňa 10.2.2012 vznikol spoločný podnik SPPS, a.s. Poštovej banky, a.s. so 40% podielom a Slovenskej pošty, a.s. so 60% podielom na základnom imaní. Spoločnosť bude poskytovať bankové služby na poštách a zabezpečovať ich automatizáciu..

Všetky spoločnosti majú sídlo v Slovenskej republike.

1. Všeobecné informácie - pokračovanie

Zloženie akcionárov banky k 31. marcu 2012

Názov akcionára	Sídlo	Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %
ISTROKAPITAL SE	41 – 43 Klimentos Street, 1061 Nicosia, Cyprus	255 971	92,51
J&T FINANCE, a.s.	Pobřežní 297/14, 186 00 Praha, Česká republika	15 622	5,65
Slovenská pošta, a. s.	Partizánska cesta 9, 975 99 Banská Bystrica	4 918	1,77
Ministerstvo dopravy, pôšt a telekomunikácií SR	Námestie slobody 6, 811 06 Bratislava	100	0,04
UNIQA Versicherungen AG	Untere Donaustrasse 21, 1029 Wien, Rakúsko	87	0,03
		276 698	**100,00**

Detailné informácie (bod 24)

Zoznam členov predstavenstva

Marek Tarda	predseda predstavenstva
Michal Holík	
Mária Grusová	
Pavol Lipovský	
Dana Kondrótová	

Zoznam členov dozornej rady

Mario Hoffmann	predseda dozornej rady
Jozef Salaj	
Vladimír Ohlídal	
Roman Fečík	
Vratko Čársky	
Juraj Méry	
Igor Barát	

2. Základ pre zostavenie priebežnej účtovnej závierky

(a) Vyhlásenie o súlade

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

Priebežná účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej individuálnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná s ročnou individuálnou účtovnou závierkou k 31.12.2011.

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien, výnimku tvoria nasledujúce prípady:

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

(b) Nepretržitá činnosť

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

(c) Funkčná mena a mena prezentácie

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

(d) Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie vykonalo úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných zásad a účtovných metód a výšku vykázaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov odlišovať.

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

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

(e) Porovnateľné údaje - opravy minulých rokov

V zmysle IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a IAS 10 Udalosti po vykazovanom období a podľa IAS 8 Účtovná politika, zmeny v účtovných odhadoch a chyby banka spätne vykonala opravu chýb za predchádzajúce účtovné obdobie. Chyby boli opravené v porovnateľných údajoch vybraných položiek účtovnej závierky a to spätným prehodnotením vybraných transakcií, ako keby chyba v predchádzajúcom období nenastala.

2. Základ pre zostavenie priebežnej účtovnej závierky - pokračovanie

(e) Porovnateľné údaje - opravy minulých rokov - pokračovanie

Opravy chýb za rok 2011 sa týkali týchto položiek:

Položky	Stav po zmene k 31.12.2011 tis. eur	Pôvodný stav k 31.12.2011 tis. eur
Investície	1 120 876	1 215 796
Odložená daňová pohľadávka	56 563	38 528
Daňové záväzky	3 400	19 534
Kapitálové a ostatné fondy a nerozdelený zisk	60 509	121 260

Dotvorením opravných položiek k znehodnoteným cenným papierom držaným do splatnosti sa investície znížili o 94 920 tis. Eur. Odložená daňová pohľadávka zvýšila o 18 035 tis. Eur a daňové záväzky sa znížili o 16 134 tis. eur. Celková zmena vo vlastnom imaní po zaúčtovaní uvedených transakcií spolu so zaúčtovaním náhrady ako transakcia s vlastníkmi dosiahla výšku 60 751 tis. Eur.

(f) Zmeny vo vykazovaní

Banka dňa 30.6.2011 zmenila účtovné zásady vybraných položiek týkajúcich sa prevádzkových nákladov, ktoré podľa obsahu z dôvodu lepšej preukázateľnosti patria do nákladov na poplatky a provízie.
Zmena vo vykazovaní bola aplikovaná retrospektívne a nemala vplyv na výsledok hospodárenia k 31.3.2011. Nasledujúca tabuľka zobrazuje reklasifikáciu položiek vo výkaze ziskov a strát:

Skrátený výkaz ziskov a strát	**31.3.2011 tis. eur**	
	Po reklasifikácii	Pôvodne
Prevádzkové výnosy	39 310	43 004
Prevádzkové náklady	(14 156)	(17 850)
Zníženie pohľadávok, splatná daň	(7 397)	(7 397)
Zisk po zdanení	17 757	17 757

Náklady na poplatky a provízie	**31.3.2011 tis. eur**	
	Po reklasifikácii	Pôvodne
Banky	(413)	(413)
Fond ochrany vkladov	(874)	-
Ostatné transakčné poplatky a provízie	(3 497)	(677)
	(4 784)	(1 090)

2. Základ pre zostavenie priebežnej účtovnej závierky - pokračovanie

(f) Zmeny vo vykazovaní - pokračovanie

Všeobecné prevádzkové náklady	31.3.2011 tis. eur	
	Po reklasifikácii	Pôvodne
Prevádzkové náklady	(384)	(3 204)
Fond ochrany vkladov	-	(874)
Položky nepodliehajúce reklasifikácii spolu	(12 317)	(12 317)
	(12 701)	(16 395)

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

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

(a) Cudzia mena

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

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

Náklady a výnosy zahraničných operácií sú prepočítané na euro podľa výmenného kurzu platného ku dňu uskutočnenia transakcie. Kurzové rozdiely zahraničnej prevádzky sú vykázané v ostatných súčastiach komplexného výsledku hospodárenia.

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

(b) Výnosové a nákladové úroky

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné platby a príjmy počas životnosti finančného majetku alebo záväzku na účtovnú hodnotu finančného majetku alebo záväzku (ak je vhodné, použije sa kratšie obdobie). Efektívna úroková miera sa stanovuje len pri prvotnom vykázaní finančného majetku a záväzku, neskôr sa nereviduje.

Výpočet efektívnej úrokovej miery zahŕňa všetky zaplatené alebo prijaté poplatky, transakčné náklady a diskonty alebo prémie, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery. Transakčné náklady sú prírastkové náklady, ktoré sa dajú priamo priradiť nadobudnutiu, vydaniu alebo vyradeniu finančného majetku alebo záväzku. Úrokové výnosy a náklady z majetku a záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa vykazujú v rámci *úrokových výnosov a nákladov*, zmeny reálnych hodnôt sa vykazujú v *čistom zisku z finančných operácií.*

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

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

- úroky z finančného majetku a záväzkov v umorovanej hodnote vypočítané efektívnou úrokovou mierou,
- úroky z investičných cenných papierov na predaj vypočítané efektívnou úrokovou mierou.

Úrokový výnos pohľadávok odovzdaných do správy sa vykazuje po obdržaní.

(c) Poplatky a provízie

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

Ostatné výnosy z poplatkov a provízií, vrátane poplatkov za obsluhu účtu, poplatkov za manažment investícií, predajných provízií, poplatkov za umiestnenie a poplatkov za syndikované produkty sa vykazujú vtedy, keď sa vykonajú súvisiace služby. Ak sa neočakáva čerpanie úverového rámca, poplatky v tejto súvislosti 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 z finančných operácií

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

(e) Dividendy

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

(f) Uhradené nájomné

Uhradené platby v operatívnom lízingu sa rovnomerne vykazujú vo výkaze ziskov a strát počas doby trvania lízingu. Príjmy z lízingu sa vykazujú ako neoddeliteľná súčasť celkových nákladov lízingu počas doby trvania lízingu.

Minimálne platby nájomného uhradené v rámci finančného lízingu sú rozvrhnuté medzi finančné náklady a zníženie neuhradeného záväzku. Finančný náklad je alokovaný ku každému obdobiu počas doby nájmu tak, aby sa vytvorila stála periodická úroková miera na zostatok záväzku.
Podsúvahové záväzky z lízingu sa účtujú zmenou minimálnych platieb nájomného počas zostávajúcej doby lízingu, ak je úprava lízingu potvrdená.

(g) Daň z príjmu

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

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

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

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

(g) Daň z príjmu - pokračovanie

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

(h) Finančný majetok a záväzky

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

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

(ii) Ukončenie vykazovania
Banka ukončí vykazovanie finančného majetku, keď sa ukončia zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku, alebo prevedie zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku prevodom podstatnej časti rizík a úžitkov vyplývajúcich z vlastníctva finančného majetku. Vytvorený alebo zachovaný podiel banky na prevedenom finančnom majetku sa vykazuje ako samostatný majetok alebo záväzok.

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

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

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

(iii) Kompenzácia
Finančný majetok a záväzky sa vzájomne započítavajú. Ich netto hodnota sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii vtedy a len vtedy, ak má banka právo na kompenzáciu týchto zostatkov a má v úmysle platiť na netto báze alebo predať majetok a súčasne uhradiť záväzok.

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

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

(v) Oceňovanie v reálnej hodnote
Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa stanovujú na základe kótovaných trhových cien alebo stanovených cien od dílera pre finančné nástroje obchodované na aktívnych trhoch. Pre všetky ostatné finančné nástroje sa reálna hodnota stanovuje pomocou oceňovacích metód. Oceňovacie metódy zahŕňajú metódu diskontovaných peňažných tokov, porovnanie s podobným nástrojom, pre ktorý existuje trhová cena, a oceňovacie modely. Banka používa akceptované oceňovacie modely na určenie reálnej hodnoty bežných

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

(h) Finančný majetok a záväzky - pokračovanie

finančných nástrojov, ako sú opcie a úrokové a menové swapy. Pre tieto finančné nástroje sa vstupy do modelov zisťujú na trhu. Hierarchia reálnych hodnôt je monitorovaná na základe kótovaných trhových cien, oceňovacích modelov so vstupmi porovnateľnými na trhu a oceňovacích modelov so vstupmi neporovnateľnými na trhu.

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

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

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

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

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

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

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

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

(i) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

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

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

(j) Majetok na obchodovanie a záväzky z obchodovania

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

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

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

- Finančný majetok môže byť presunutý z kategórie ocenený v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia, ak má účtovná jednotka v úmysle a je schopná držať tento finančný majetok v blízkej budúcnosti alebo až do splatnosti.

- Finančný majetok, ktorý nespĺňa definíciu úverov a pohľadávok, môže byť presunutý z majetku oceneného v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia iba vo výnimočných prípadoch („rare circumstances“).

(k) Deriváty držané na riadenie rizika

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

(i) Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)
Ak je derivát určený na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty vykázaného majetku alebo záväzku alebo pevného podsúvahového záväzku, zmeny v reálnej hodnote derivátu sa vykazujú vo výsledku hospodárenia spolu so zmenami v reálnej hodnote zabezpečovanej položky. Tieto zmeny je možné priamo priradiť k zabezpečovanému riziku (v tom istom riadku výkazu ziskov a strát ako zabezpečovaná položka).

Účtovanie o hedgingu je ukončené, ak skončí platnosť derivátu, derivát sa predá, zruší alebo uplatní, derivát nespĺňa kritériá pre účtovanie o zabezpečení reálnej hodnoty, alebo sa jeho vykazovanie zruší. Všetky úpravy zabezpečovanej položky, ktorá sa vykazuje pomocou metódy efektívnej úrokovej miery, sú umorené cez výsledok hospodárenia ako súčasť prepočítanej efektívnej úrokovej miery na zostávajúcu dobu životnosti danej položky.

(ii) Zabezpečenie peňažných tokov (cash flow hedge)
Ak je derivát určený na zabezpečenie variability peňažných tokov, ktorá sa dá priradiť ku konkrétnemu riziku spojenému s vykázaným majetkom alebo záväzkom, alebo k vysoko pravdepodobnej predpokladanej transakcii, ktorá môže mať vplyv na výsledok hospodárenia, efektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu sa vykáže priamo v ostatných súčastiach komplexného výsledku hospodárenia vo fonde zabezpečenia. Suma

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

(k) Deriváty držané na riadenie rizika - pokračovanie

vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku hospodárenia sa odúčtuje a zahrnie do výsledku hospodárenia v tom období, keď zabezpečované peňažné toky ovplyvnia výsledok hospodárenia v tom istom riadku ako zabezpečovaná položka. Neefektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu sa vykazuje ihneď vo výsledku hospodárenia.

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

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

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

(l) Pohľadávky

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

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

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

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

(m) Investičné cenné papiere

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

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

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

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

(m) Investičné cenné papiere -pokračovanie

(ii) Investície na predaj
Investície na predaj sú nederivátové investície, ktoré nie sú klasifikované ako iná kategória finančného majetku. Majetkové cenné papiere neobchodované na aktívnych trhoch, ktorých reálnu hodnotu nie je možné spoľahlivo určiť, sa vykazujú v obstarávacích cenách. Všetky ostatné investície držané na predaj sa vykazujú v reálnej hodnote.

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

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

(n) Podiely v dcérskych spoločnostiach a spoločne kontrolovaných jednotkách

Dcérske spoločnosti sú podniky kontrolované bankou. Kontrolou rozumieme situáciu, ak má banka právo priamo alebo nepriamo riadiť finančné a prevádzkové postupy spoločnosti za účelom dosiahnutia úžitku z týchto činností. Pri posudzovaní kontroly sa prihliada na hlasovacie práva, ktoré sa dajú skutočne uplatniť. Pri spoločne kontrolovanej jednotke je podieľanie sa na kontrole dohodnuté zmluvne. Podiely v dcérskych spoločnostiach a spoločne kontrolovaných jednotkách sa vykazujú v obstarávacej cene zníženej o znehodnotenie.

(o) Hmotný a nehmotný majetok

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

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

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

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

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a predchádzajúce účtovné obdobie:

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

Majetok sa začína odpisovať po zaradení do užívania.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

(o) Hmotný a nehmotný majetok - pokračovanie

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

(p) Nehmotný majetok

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

(q) Majetok obstaraný na základe zmlúv o finančnom lízingu

Prenájom majetku, pri ktorom banka v zásade znáša takmer všetky riziká a získava takmer všetky výhody vlastníka, sa klasifikuje ako finančný lízing. Majetok najatý na finančný lízing je prvotne vykázaný v reálnej hodnote, alebo vo výške súčasnej hodnoty minimálnych lízingových splátok, a to podľa toho, ktorá je nižšia. Následne po prvotnom vykázaní sa majetok vykazuje v súvislosti s účtovnými zásadami a účtovnými metódami vzťahujúcimi sa na daný majetok.

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

(r) Zníženie hodnoty nefinančného majetku

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

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

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

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

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

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

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

Vklady, záväzky voči klientom, prijaté úvery a podriadený dlh sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote zvýšenej o transakčné náklady a následne sa oceňujú v umorovanej hodnote vrátane časového rozlíšenia úrokov použitím efektívnej úrokovej miery.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

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

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

(t) Rezervy

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

Rezerva na nevýhodné zmluvy je vykázaná, keď nevyhnutné náklady na splnenie povinností podľa zmluvy prevyšujú ekonomické úžitky, ktoré budú podľa očakávania prijaté na základe tejto zmluvy. Rezerva sa oceňuje súčasnou hodnotou očakávaných nákladov na zrušenie zmluvy alebo súčasnou hodnotou očakávaných čistých nákladov na splnenie zmluvy podľa toho, ktorá je nižšia. Pred vytvorením rezervy vykazuje banka zníženie hodnoty majetku súvisiaceho s nevýhodnou zmluvou.

(u) Zamestnanecké požitky

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

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

(iii) Krátkodobé zamestnanecké požitky
Záväzky z krátkodobých zamestnaneckých požitkov sa oceňujú na nediskontovanej báze a účtujú sa do nákladov v čase, keď sa poskytne súvisiaca služba. Rezerva sa vykazuje v hodnote, ktorá sa očakáva, že bude zaplatená ako krátkodobá peňažná prémia alebo v rámci plánov podielu na zisku, ak má banka súčasnú zmluvnú alebo vecnú povinnosť zaplatiť túto sumu ako výsledok služby poskytnutej v minulosti zamestnancom a túto službu je možné spoľahlivo oceniť.

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

Niektoré nové štandardy, dodatky k štandardom a interpretácie k 31. decembru 2011 ešte neboli účinné ani neboli pri zostavení tejto účtovnej závierky aplikované:

- Doplnok k IFRS 7 Finančné nástroje: z*verejňovanie – prevody finančného majetku* (nadobudne účinnosť pre obdobia začínajúce dňom 1. júla 2011 alebo neskôr). Dodatok požaduje zverejnenie informácií, ktoré umožnia používateľom účtovnej závierky:
  - pochopiť vzťah medzi prevedeným finančným majetkom, pri ktorom nedošlo k ukončeniu vykazovania v plnom rozsahu a súvisiacich záväzkov; a
  - posúdiť povahu a riziká spojené s pokračujúcou angažovanosťou účtovnej jednotky pri finančnom majetku, pri ktorom došlo k ukončeniu vykazovania.

Dodatok definuje "pokračujúcu angažovanosť" na účely uplatňovania požiadaviek na zverejňovanie.

Banka neočakáva, že dodatok k IFRS 7 bude mať významný vplyv na jej účtovnú závierku z dôvodu povahy operácií vykonávaných bankou a druhov finančného majetku.

4. Použitie odhadov a úsudkov

Tieto vyhlásenia dopĺňajú komentár k riadeniu finančného rizika.

Kľúčové zdroje neistoty v odhadoch

Opravné položky

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

Zložka celkovej špecifickej opravnej položky, ktorá sa vzťahuje k zmluvnej strane, sa aplikuje na pohľadávky hodnotené v súvislosti so znížením hodnoty individuálne a je založená na najlepšom odhade súčasnej hodnoty peňažných tokov, ktoré banka očakáva. Pri odhadovaní týchto peňažných tokov robí manažment úsudky o finančnej situácii zmluvnej strany a o čistej predajnej cene zabezpečenia. Každé zníženie hodnoty majetku sa posudzuje podľa podstaty, stratégie vymáhania a odhadu peňažných tokov, ktoré sa dajú vymôcť. O miere znehodnotenia individuálne posudzovanej pohľadávky a o výške vyčíslenej straty zo zníženia jej hodnoty rozhoduje riaditeľ divízie riadenia rizík.

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

Banka tvorí skupinové opravné položky na základe pravdepodobnosti zlyhania (PD) a straty v čase zlyhania (LGD). V prípade zhoršenia parametra LGD o 5%, prípadne o10%, opravné položky by narástli o 6,3% resp. o 12,6%.

Určovanie reálnej hodnoty

Určovanie reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov, pre ktoré nie je známa trhová cena, si vyžaduje použitie oceňovacích techník, ktoré sú opísané v bode 3 (h)(v) poznámok. Pre finančné nástroje, s ktorými sa obchoduje zriedka, a ktoré nie sú cenovo transparentné, je reálna hodnota menej objektívna a vyžaduje si viaceré úrovne úvah založených na likvidite, koncentrácii, neistote trhových faktorov, cenových predpokladov a ostatných rizík ovplyvňujúcich daný nástroj.

Významné úsudky pri aplikovaní účtovných zásad a účtovných metód banky

Významné úsudky pri aplikovaní účtovných postupov banky zahŕňajú:

Klasifikácia finančného majetku a záväzkov

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

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

4. Použitie odhadov a úsudkov – pokračovanie

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

Zníženie hodnoty investícií do majetkových cenných papierov

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

V prípade kapitálových cenných papierov predstavuje významný alebo pretrvávajúci pokles reálnej hodnoty pod obstarávaciu cenu objektívny dôkaz o znížení hodnoty. Pre tieto účely považuje banka za významný pokles reálnej hodnoty o viac ako o 20 %. Pretrvávajúcim poklesom rozumie pokles ceny na aktívnom trhu po dobu 6 mesiacov a viac.

Oceňovanie finančných nástrojov

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

Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej hierarchie metód:

- Kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre identický nástroj (úroveň 1).
- Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch. Táto kategória zahŕňa nástroje: kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje, kótované ceny pre podobné nástroje na trhoch, ktoré sa považujú za menej aktívne, alebo iné oceňovacie techniky, kde sú všetky významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov (úroveň 2).
- Oceňovacie techniky používajúce významné nepozorovateľné vstupy. Táto kategória zahŕňa všetky nástroje, pri ktorých oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja. Táto kategória zahŕňa nástroje, ktoré sú ocenené na základe trhovej ceny pre podobné nástroje, pre ktoré je potrebné zohľadniť významnú nepozorovateľnú úpravu alebo predpoklad, aby sa zohľadnil rozdiel medzi nástrojmi (úroveň 3).

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

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, ako napr. úrokové swapy. Dostupnosť pozorovateľných trhových cien a vstupov do modelu znižuje potrebu manažérskych úsudkov a odhadov a tiež znižuje neistotu súvisiacu s určením reálnych hodnôt. Dostupnosť pozorovateľných trhových cien a vstupov sa mení v závislosti od produktov a trhov a je viac náchylná na zmeny na základe špecifických udalostí a všeobecných podmienok na finančných trhoch.

4. Použitie odhadov a úsudkov – pokračovanie

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

Pre komplexnejšie nástroje banka používa vlastné modely oceňovania, ktoré sú zvyčajne vyvinuté z 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 nejaké mimoburzové štruktúrované deriváty, úvery a cenné papiere, pre ktoré neexistuje aktívny trh a niektoré investície v dcérskych spoločnostiach. Oceňovacie modely, ktoré používajú významné vstupy, si vyžadujú vyšší stupeň manažérskeho úsudku a odhadov pri určovaní reálnej hodnoty. Manažérske úsudky a odhady sa zvyčajne vyžadujú pri výbere vhodného modelu oceňovania, určení očakávaných budúcich peňažných tokov z finančného nástroja, určení pravdepodobnosti zlyhania protistrany a predčasného splatenia a výbere vhodnej diskontnej sadzby.

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

5. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Banka je vystavená týmto hlavným rizikám:

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

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

Systém riadenia rizika

Najvyšším orgánom riadenia rizík v banke je predstavenstvo banky. Predstavenstvo má celkovú zodpovednosť za zavedenie a dohľad nad systémom riadenia rizík banky. Niektoré právomoci riadenia rizík sú delegované na stále pracovné a poradné orgány – výbor ALCO, Úverový výbor, Hypotekárny výbor, Výbor pre operačné riziko (Výbor ORCO), Programový a projektový výbor (PPV) a Zmenový výbor (ZV).

Politika riadenia rizík banky vychádza zo Stratégie riadenia rizík ako základného dokumentu pre riadenie rizík, ktorý sa schvaľuje v predstavenstve banky. Tento dokument sa pravidelne prehodnocuje a aktualizuje. 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. Politika riadenia rizika a systémy 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.

Systém riadenia rizika - pokračovanie

Výbor pre audit je zodpovedný 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 banky. Výboru pre audit v týchto funkciách asistuje interný audit.

(b) Kreditné riziko

Kreditné riziko predstavuje riziko finančnej straty pri nedodržaní zmluvných podmienok dlžníkom alebo protistranou a vzniká hlavne pri pohľadávkach banky, pri poskytovaní garancií, pri vydávaní dokumentárnych akreditívov, pri pohľadávkach voči ostatným bankám a pri kúpe investičných cenných papierov. Pre účely vykazovania riadenia rizika berie banka do úvahy a zahŕňa všetky aspekty angažovanosti v úverovom riziku (ako riziko finančných ťažkostí dlžníka, zlyhanie manažmentu, riziko krajiny, stanovenie hodnoty zabezpečenia, riziko odvetvia a koncentrácie).

Riadenie kreditného rizika v banke zabezpečujú dve samostatné oddelenia začlenené do divízie riadenia rizík. Predstavenstvo delegovalo zodpovednosť za dohľad nad kreditným rizikom na úverový výbor v súlade s kompetenčným poriadkom.

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Kreditné riziko – pokračovanie

Riadenie kreditného rizika zahŕňa:

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

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

Rating krajín – určuje zásady pre stanovenie výšky a maximálneho obdobia splatnosti poskytnutých finančných zdrojov pre jednotlivé krajiny za účelom zmierňovania úverového rizika danej krajiny. Umožňuje stanoviť rámec pre uzatváranie bankových obchodov s osobami v týchto krajinách, resp. s osobami, ktorých väčšina zdrojov príjmov na splatenie poskytnutého ABO pochádza z danej krajiny, za účelom zmierňovania rizika. Rating pridelený danej krajine odráža veľkosť jej úverového rizika. Hodnotenie miery rizika krajiny pozostáva zo zohľadnenia medzinárodnej politicko-ekonomickej integrácie krajiny a aktuálneho ohodnotenia kreditného rizika krajiny prostredníctvom mid-hodnôt 5-ročných credit default swapov danej krajiny. V súvislosti s medzinárodnou politicko-ekonomickou integráciou klasifikuje banka krajiny do troch skupín, pričom najnižšiemu riziku zodpovedajú krajiny eurozóny.

Rating bánk – určuje zásady pre stanovenie výšky a maximálneho obdobia splatnosti poskytnutých finančných prostriedkov pre jednotlivé banky. Banky sa zaraďujú do ratingového stupňa A – D, pričom najnižšiemu riziku zodpovedá stupeň A a najvyššiemu riziku stupeň D.

Rating odvetvia – určuje zásady pre hodnotenie jednotlivých odvetví z hľadiska ich výkonnosti. Rating má stupnicu A – E, pričom E je najhoršie dosiahnutý výsledok.

Rating regiónov – určuje zásady pre hodnotenie jednotlivých regiónov z hľadiska ich ekonomickej výkonnosti. Rating má stupnicu A – E, pričom E je najhoršie dosiahnutý výsledok.

Rating klientov a obchodu - Rating StarCred posudzuje mieru rizika ABO voči slovenským podnikateľským subjektom a Rating CZ voči českým podnikateľským subjektom, zatriedením subjektu do jednej z deviatich ratingových tried pre obe zložky ratingu: rating klienta a rating bankového obchodu. Vychádza z externých a interných zdrojov informácií o posudzovanom subjekte, pričom dôraz kladie na ukazovatele kvantitatívnej (objektívnej) povahy. Rating klienta hodnotí ekonomickú situáciu a perspektívu klienta, kvalitu manažmentu, postavenie na trhu a vývoj v príslušnom relevantnom odvetví. Rating obchodu vychádza z ratingu klienta a upravuje sa o vzťah klienta k banke a kvalitu zabezpečenia ABO.

Nástroj na hodnotenie projektu – posudzuje vhodnosť pripravenosti projektu (pod projektom sa rozumie - výstavba bytov, rodinných domov, logistického centra, priemyselného parku, hotela, zábavného centra, atď.) na spolufinancovanie zo strany banky. Výsledkom hodnotenia je určenie skóre projektu, ktorého hodnota umožňuje identifikovať štádium projektu, v ktorom by banka vstúpila do jeho financovania ako aj posúdenie rizika vzhľadom na jeho úspešné ukončenie a splácanie dlhovej služby. Hodnotenie vychádza z externých zdrojov informácií o projekte a je jedným z predpokladov pre rozhodovanie banky o vstupe do financovania projektu.

Skóring pre retailové úvery – je implementovaný a je súčasťou automatizovaného systému workflow pre centrálne schvaľovanie spotrebiteľských úverov. Žiadateľa o úver posudzuje viacero skóringových kariet, podľa rôzneho zdroja informácií, ktoré sa posudzujú. „Aplikačný skóring“ hodnotí rodinné, demografické a finančné údaje o žiadateľovi, „credit bureau skóring“ si všíma históriu splácania úverov v bankovom úverovom registri a „behavior“ skóring dopĺňa posudzovanie žiadateľov, ktorí sú súčasne aj klientmi banky. Nastavenie hodnôt a účinnosť skóringových kariet v identifikácii kreditného rizika sa pravidelne monitoruje a v prípade potreby upravuje. Pri pozitívnom výsledku skóringového hodnotenia žiadosti o úver uskutočňuje systém workflow podľa nastavených pravidiel ďalšie aktivity, napríklad overovanie údajov

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Kreditné riziko – pokračovanie

v interných a externých databázach, predovšetkým v úverovom registri, Sociálnej poisťovni a inkasnej spoločnosti EOS – KSI Slovensko, telefonické kontaktovanie žiadateľa alebo jeho zamestnávateľa. Po poskytnutí úveru systém sleduje splátkovú disciplínu dlžníka a vykonáva nastavené procesy v skorom i neskorom vymáhaní pohľadávok.

Sústava limitov

Limity kreditného rizika sú všeobecne stanovené na základe ekonomickej analýzy klienta, odvetvia, regiónu alebo krajiny.

Limity majetkovej angažovanosti voči klientovi, resp. voči skupine hospodársky spojených osôb sú zhora ohraničené maximálnou angažovanosťou ABO stanovenou legislatívou, resp. regulátorom, ktorý vychádza z vlastných zdrojov. Zhrnutie je uvedené v nasledovnej tabuľke.

Vlastné zdroje:
2 % max. angažovanosť na fyzickú osobu, ktorá je osobou s osobitným vzťahom k banke,
10 % max. angažovanosť na právnickú osobu s osobitným vzťahom k banke,
40 % max. angažovanosť voči všetkým osobám s osobitným vzťahom k banke,
25 % max. angažovanosť voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, ktorú tvorí materská spoločnosť banky a jej iné dcérske spoločnosti, skupine hospodársky spojených osôb, ktorú tvoria dcérske spoločnosti banky, inej skupine hospodársky spojených osôb alebo štátu a centrálnej banke ustanoveným podľa odseku 12 zákona o bankách.

Banka udržuje a pravidelne aktualizuje evidenciu skupiny hospodársky prepojených klientov, ktorá umožňuje vyhodnotenie dodržiavania maximálnych limitov pri poskytnutí nového ABO a počas trvania úverového vzťahu.

Návrh limitov a ich vyhodnotenie je v kompetencii divízie riadenia rizík a schvaľuje ich príslušný kompetenčný orgán (výbor ALCO, úverový výbor, resp. predstavenstvo). Postup pri stanovovaní jednotlivých limitov je súčasťou vnútorných predpisov banky.

Pre minimalizáciu kreditného rizika používa banka nasledujúce druhy limitov:

(i) limity majetkovej angažovanosti klienta, resp. skupiny hospodársky prepojených osôb (klientov)
Maximálna angažovanosť na klienta, resp. skupinu je definovaná v legislatíve. Podkladom pre výpočet majetkovej angažovanosti je súčet všetkých bankou realizovaných ABO na klienta, resp. skupinu hospodársky prepojených osôb.

(ii) limity na krajiny
Podkladom pre stanovenie výsledného limitu na krajinu sú dostupné interné a externé zdroje informácií o danej krajine a vopred stanovený rating banky. Banka bez schváleného limitu na krajinu nevykoná obchod s protistranou v danej krajine.

(iii) limity na banky
Podkladom pre stanovenie výsledného limitu na banku sú dostupné interné a externé zdroje informácií o danej banke a stanovený rating vypracovaný bankou. Pri stanovovaní interného ratingu sa vychádza najmä z ratingov pridelených renomovanými medzinárodnými ratingovými agentúrami. Účelom stanovenia limitu je predchádzať riziku z neplnenia dohodnutých záväzkov. Banka bez schváleného limitu na banku nevykoná žiadnu transakciu.

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Kreditné riziko – pokračovanie

Pre minimalizáciu kreditného rizika používa banka nasledujúce druhy limitov:

(iv) limity na odvetvia
Banka má stanovené limity na nasledujúce odvetvia:

- poľnohospodárstvo, poľovníctvo a rybolov, lesníctvo a ťažba dreva,
- ťažba nerastných surovín,
- priemyselná výroba spolu,
- výroba a rozvod elektriny, plynu a vody,
- stavebníctvo,
- obchod, oprava spotrebných tovarov a motorových vozidiel,
- hotely a reštaurácie,
- doprava, skladovanie, pošty a telekomunikácie,
- peňažníctvo a poisťovníctvo,
- nehnuteľnosti,
- verejná správa,
- školstvo,
- zdravotníctvo,
- ostatné činnosti spolu,
- činnosť domácností a obyvateľstva.

Limity sú založené na stanovenom internom ratingu na odvetvia.

Pri prideľovaní ratingu na odvetvia používa banka nasledujúce údaje zo Štatistickej ročenky SR:

- hrubý domáci produkt,
- hrubá produkcia,
- výsledok hospodárenia,
- tržby za vlastné výkony a tovar,
- priame zahraničné investície do SR,
- čistý prírastok podnikov v odvetví.

(v) limity na regióny

Limity na regióny sa stanovujú na základe vypracovaného interného ratingu na regióny. Rating vychádza z údajov zo Štatistickej ročenky SR od Štatistického úradu SR.

Zo štatistickej ročenky sa používajú nasledujúce údaje:

- hrubý domáci produkt,
- priemerná mesačná mzda,
- saldo prvotných dôchodkov na obyvateľa,
- saldo dispozičných dôchodkov na obyvateľa,
- miera nezamestnanosti.

Návrh na sledovanie nového limitu dáva divízia riadenia rizík, príp. výbor ALCO. Všetky limity schvaľuje výbor ALCO a ich dodržiavanie pravidelne sleduje divízia riadenia rizík. Spôsob výpočtu, postup pri aktualizácii, prekročení a reporting všetkých limitov podrobnejšie upravujú vnútorné predpisy banky.

Banka používa na sledovanie a vykazovanie kreditných rizík sústavu reportov. Ide predovšetkým o sledovanie delikvencií a strát z jednotlivých produktov, vyhodnocovanie efektívnosti vymáhania problémových pohľadávok, sledovanie vybraných ukazovateľov klientov v priebehu trvania ABO, sledovanie vývoja nepovolených debetov, atď.

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Kreditné riziko – pokračovanie

Úvery boli poskytnuté klientom v nasledujúcich sektoroch (brutto hodnota):

	31.3.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Iné služby (ubytovanie, investovanie do nehnuteľností)	450 066	517 636
Súkromné osoby	452 141	441 367
Obchodné podniky	318 980	270 374
Finančné služby	114 656	121 896
Stavebníctvo	42 070	43 700
Doprava a telekomunikácie	21 310	19 517
Výrobné podniky	17 829	17 851
Zdravotníctvo a verejné služby	1 005	1 082
Poľnohospodárstvo	8	10
Školstvo	-	-
	1 418 065	1 433 433

Úvery boli poskytnuté klientom v nasledujúcich krajinách (brutto hodnota):

	31.3.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Slovenská republika	929 791	963 008
Ostatné členské krajiny EÚ	486 366	468 079
z toho: Cyprus	*265 350*	*233 953*
Česká republika	*191 452*	*209 756*
Rumunsko	*20 296*	*19 995*
Poľsko	*4 062*	*4 375*
Holandsko	*5 206*	-
Britské Panenské ostrovy	1 908	2 346
	1 418 065	1 433 433

Zatriedenie pohľadávok

Významné pohľadávky, ktoré sú posudzované individuálne zatrieďuje banka na základe znakov znehodnotenia do piatich tried (štandardné, štandardné s výhradou, neštandardné, pochybné a stratové). Pre účely sledovania a účtovania tieto ďalej zaraďuje do nasledujúcich kategórií:
- neznehodnotené,
- znehodnotené – znehodnotenie nie viac ako 20 %,
  znehodnotenie viac ako 20 %, ale nie viac ako 50 %,
  znehodnotenie viac ako 50 %, ale nie viac ako 95 % a
  znehodnotenie viac ako 95 %
  - z toho: zlyhané.

Pohľadávky, ktoré nie sú individuálne významné, sú posudzované na portfóliovom základe a banka ich zatrieďuje podľa počtu dní omeškania takto:
Neznehodnotené – omeškanie: 0 dní
Znehodnotené – omeškanie: 1 – 90 dní
Zlyhané – omeškanie: viac ako 90 dní
Banka si stanovila rozhranie pre hladinu významnosti vo výške 166 tis. eur. Pohľadávky, ktorých schválená výška úveru, resp. úverového limitu má hodnotu 166 tis. eur a vyššiu, posudzuje banka individuálne.

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Kreditné riziko - pokračovanie

Individuálne posudzované úvery

Banka pri poskytovaní firemných úverov, ako aj pri ich následnom sledovaní využíva interný ratingový nástroj, ktorý prideľuje rating na základe hodnotenia ekonomického zdravia, perspektív a postavenia klienta na trhu. Priradením konkrétnej ratingovej triedy je k subjektu priradená kategorizovaná miera rizika pri poskytnutí aktívneho bankového obchodu voči posudzovanému subjektu.

Pri pohľadávkach, ktoré nevykazujú znaky znehodnotenia banka nestanovila pravidlá pre ich podrobnejšie členenie. Pohľadávka je vykazovaná ako neznehodnotená, ak nespĺňa žiaden z nasledujúcich objektívnych dôkazov o znížení hodnoty:

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

Znehodnotené úvery a cenné papiere

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

Úvery v omeškaní, ale neznehodnotené

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

Reštrukturalizované úvery

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

Opravné položky

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

Rezervy

V súlade s medzinárodným účtovným štandardom IAS 37 banka na podsúvahové finančné záväzky (platné úverové prísľuby, bankové záruky a dokumentárne akreditívy) tvorí rezervy, ak očakáva vznik potenciálneho úverového rizika. Pri tvorbe rezerv banka v súlade s hladinou významnosti tvorí osobitne rezervy k individuálnym, resp. portfóliovým podsúvahovým záväzkom.

Postup pri odpise pohľadávok

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

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Kreditné riziko - pokračovanie

Hodnota zabezpečenia úveru

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

Pri stanovovaní realizovateľnej hodnoty zabezpečenia vychádza banka z nezávislých znaleckých posudkov, ktoré korigujú bankoví špecialisti alebo z vnútorných hodnotení pripravených bankou. Realizovateľná hodnota zabezpečenia sa stanovuje z tejto hodnoty pri použití korekčného koeficientu, ktorý odráža schopnosť banky realizovať zabezpečenie v prípade potreby. Banka pravidelne, minimálne jedenkrát ročne, aktualizuje hodnoty zabezpečenia a korekčných koeficientov.

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

Pohľadávky voči klientom	**31.3.2012 tis. eur**	**31.12.2011 tis. eur**
Prijaté za individuálne úvery bez identifikovaného znehodnotenia		
Nehnuteľný majetok	325 839	363 537
Majetkové cenné papiere	282 805	231 688
Dlhové cenné papiere	55 560	58 762
Hnuteľný majetok	95 611	39 895
Bankové garancie	11	12
Iné	25 748	25 469
	785 574	719 363
Prijaté za individuálne posudzované znehodnotené úvery		
Nehnuteľný majetok	74 697	53 586
Dlhové cenné papiere	15 500	15 473
Hnuteľný majetok	4 048	2 876
Bankové garancie	698	698
Iné	764	1 895
	95 707	74 528
Prijaté za portfóliovo posudzované úvery		
Nehnuteľný majetok	6 040	3 935
Hnuteľný majetok	302	311
Iné	24	89
	6 366	4 335
Spolu	887 647	798 226

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Kreditné riziko - pokračovanie

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

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

Vymáhanie pohľadávok

Banka v rámci divízie právnych služieb a compliance rieši a spravuje pohľadávky, ktorých návratnosť je ohrozená. Právne oddelenie vykonáva potrebné kroky s cieľom dosiahnuť maximálnu návratnosť zlyhaných pohľadávok, vrátane realizácie zabezpečenia a zastupuje banku vo výboroch dlžníkov v prípade konkurzov uvalených na dlžníkov.

Vymáhanie retailových pohľadávok je v gescii Divízií riadenia rizík, Oddelenie vymáhania retailových pohľadávok (OVRP). V retailovom segmente sú procesy vymáhania omeškaných pohľadávok nastavené a centrálne vykonávané systémom workflow, ktorý iniciuje aktivity vymáhania pre Divíziu riadenia rizík, OVPR. Pri vymáhaní banka využíva aj formu outsourcingových služieb prostredníctvom inkasných spoločností. Za nastavenie pravidiel vymáhania a meranie jeho efektívnosti zodpovedá Divízia riadenia rizík.

Riziko vyrovnania

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

Pre určité druhy transakcií banka zmierňuje toto riziko vyrovnávaním obchodov cez klíringových agentov s cieľom zaistiť, že obchod bude vyrovnaný len vtedy, keď si obe protistrany splnia svoje zmluvné povinnosti.

Limity na vyrovnanie tvoria časť procesu schvaľovania úverov/monitorovania limitov. Akceptovanie rizika vyrovnania vyplývajúceho z obchodov s voľným vyrovnaním vyžaduje osobitné povolenie pre transakciu alebo protistranu od divízie riadenia rizík.

(c) Riziko likvidity

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

Pri riadení rizika likvidity presadzuje banka konzervatívny a obozretný prístup.

Banka má definovanú sústavu limitov a ukazovateľov na:

- pomer likvidných aktív a volatilných pasív, financovanie stálych a nelikvidných aktív, podiel najlikvidnejších aktív na celkových aktívach,
- riadenie rizika likvidity z dlhodobého hľadiska, model jadra vkladov založený na metóde Value at Risk,
- riadenie krátkodobej likvidity, systém monitorovania všetkých splatných záväzkov a pohľadávok v krátkodobom horizonte na Oddelení dealing a plnenie povinných minimálnych rezerv,

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Kreditné riziko - pokračovanie

- riadenie dlhodobej likvidity, metódu GAP analýzy (rozdelenie aktív a záväzkov podľa splatnosti do určených pásiem podľa splatnosti) a vyhodnocovanie ukazovateľov čistej súvahovej pozície v eurách.

(c) Riziko likvidity

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. Banka má otvorené úverové linky od niekoľkých finančných inštitúcií a tak je schopná financovať svoje aktíva aj zo zdrojov získaných formou depozít od iných komerčných bánk. V prípade potreby má banka vďaka vhodnej štruktúre aktív k dispozícii aj dostatočný objem akceptovateľných dlhopisov za účelom získania zdrojov prostredníctvom refinančných operácií organizovaných ECB.

Divízia Treasury dostáva informácie o profile likvidity finančných aktív a záväzkov od ostatných oddelení a detaily ostatných očakávaných peňažných tokov plynúcich z budúcich obchodných vzťahov. Divízia Treasury udržiava portfólio krátkodobého likvidného majetku, ktoré tvoria prevažne úvery poskytnuté bankám a ostatné medzibankové nástroje, s cieľom zaistiť dostatok likvidity v rámci banky ako celku. Za riadenie rizika likvidity zodpovedá špecializované Oddelenie ALM Divízie financií.

Denná pozícia likvidity sa monitoruje a vykonáva sa pravidelné 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 pre riešenie mimoriadnych okolností a postupy zabezpečujúce prístup k záložným finančným zdrojom. Všetky procesy a postupy v oblasti riadenia likvidity preveruje a schvaľuje Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO). Správy o pozícii likvidity, vrátane všetkých výnimiek a nápravných opatrení sú pravidelne predkladané výboru ALCO.

Miera rizika likvidity

Základnými ukazovateľmi, ktoré banka používa na riadenie rizika likvidity, sú: ukazovateľ likvidity stálych a nelikvidných aktív, ukazovateľ likvidných aktív, ukazovateľ podielu najlikvidnejších aktív na celkových aktívach a ukazovateľ hodnoty kumulatívneho GAP-u z časového pásma do 12 mesiacov.

Ukazovateľ stálych a nelikvidných aktív je pomer súčtu stálych aktív a nelikvidných aktív k vybraným položkám pasív. Hodnota tohto ukazovateľa nesmie presiahnuť hodnotu 1.

Ukazovateľ likvidných aktív je pomer súčtu likvidných aktív k súčtu volatilných pasív. Hodnota tohto ukazovateľa nesmie klesnúť pod 1.

Rámec pre oba ukazovatele je daný Opatrením Národnej banky Slovenska č, 18/2008 o likvidite bánk.

(d) Trhové riziko

Trhové riziko je riziko, ktoré znamená, že zmeny trhových cien, ako sú úrokové miery, ceny akcií, devízové kurzy a úverové marže (nevzťahujúce sa k zmenám 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.

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(d) Trhové riziko - pokračovanie

Riadenie trhových rizík

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

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

Základným nástrojom, ktorý sa používa na meranie a kontrolu miery trhového rizika v rámci bankových portfólií, je hodnota v riziku (VaR). VaR portfólia je odhadovaná strata vznikajúca z portfólia za určitú dobu (dobu držania), ktorá vyplýva z nepriaznivého pohybu trhu so špecifikovanou pravdepodobnosťou (interval spoľahlivosti). Model VaR používaný bankou sa zakladá na intervale spoľahlivosti vo výške 99 % a predpokladá rozdielnu dobu držania v závislosti od druhu rizika. Pre menové a akciové riziko banka používa jednodňový VaR, pre úrokové riziko mesačný VaR. Používaný model VaR sa zakladá prevažne na variančno – kovariančnej metóde. Model vytvára široký rozsah hodnoverných budúcich scenárov pre pohyb trhových cien na základe trhových údajov z predchádzajúcich období a pozorovaných vzťahov medzi rozdielnymi trhmi a cenami.

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

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

Banka má definovaný VaR limit na devízové riziko vo výške 100 tis. eur, pre úrokové a akciové riziko slúži VaR ako ukazovateľ. Celková štruktúra limitov a ukazovateľov VaR je predmetom skúmania a schvaľovania výborom ALCO. Limity VaR sa prideľujú k obchodovateľným portfóliám, pri úrokovom riziku sa meria VaR za celú banku.. Denné správy o využití VaR sa predkladajú manažmentu trhového rizika a pravidelné zhrnutia sa predkladajú výboru ALCO.

Nedostatky metodológie VaR sa minimalizujú doplnením limitov VaR ostatnými štruktúrami limitov na pozície a citlivosť, vrátane limitov pre potenciálnu koncentráciu rizík v rámci jednotlivých portfólií na obchodovanie. Banka zároveň používa široký rozsah stresových testov na modelovanie finančného vplyvu rôznych výnimočných trhových scenárov na individuálne portfóliá, na obchodovanie a celkovú pozíciu banky.

Úrokové riziko

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

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(d) Trhové riziko - pokračovanie

Medzi ďalšie zdroje úrokového rizika patria:

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

Na aktívnej strane výkazu o finančnej situácii banka riadi úrokové riziko najmä poskytovaním väčšiny úverov spojených s variabilnou sadzbou a riadením štruktúry portfólia dlhopisov spojených prevažne s fixnou sadzbou.

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.

Metódy merania úrokového rizika:

- štandardné metódy merania úrokového rizika založené na princípe určenia zmien výnosov banky pri paralelnej zmene úrokovej sadzby (analýza GAP),
- senzitivita zmeny čistého úrokového výnosu pri rôznych zmenách úrokových sadzieb,
- senzitivita zmeny ekonomickej hodnoty banky,
- analýza hodnoty bázického bodu BPV – Basis Point Value,
- Value at Risk.

Časť výnosov banky sa generuje prostredníctvom cieleného nesúladu medzi úrokovo citlivým majetkom a záväzkami.

Riadenie úrokového rizika

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

Banka identifikuje, sleduje a reportuje úrokové riziko najmä prostredníctvom nasledujúcich metód:

- stresové a spätné testovanie,
- senzitivita úrokových výnosov,
- senzitivita ekonomickej hodnoty banky,
- analýza GAP,
- kalkulácia VaR,
- analýza durácie,
- analýza bázického bodu.

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(d) Trhové riziko - pokračovanie

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

- limity a ukazovatele GAP pre vybrané časové pásma,
- ukazovatele citlivosti reakcie ceny na zmeny výnosov do splatnosti (analýza durácie),
- ukazovatele citlivosti čistej súčasnej hodnoty dlhopisov na zmeny úrokových sadzieb,
- limit pre zmenu ekonomickej hodnoty banky,
- limit pre zmenu čistého úrokového výnosu.

Hlavné riziko, ktorému sú vystavené portfóliá neurčené na obchodovanie, je riziko straty vyplývajúce zo zmeny budúcich peňažných tokov alebo reálnych hodnôt finančných nástrojov z dôvodu zmeny trhových úrokových mier. Riziko úrokovej miery sa riadi predovšetkým pomocou monitorovania rozdielov medzi úrokovými mierami a stanovovaním predbežne schválených limitov pre preceňovacie pásma. Za monitorovanie stanovených limitov je zodpovedný Výbor ALCO s podporou divízie riadenia rizík vykonávaním svojich denných činností.

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

Citlivosť vykázaného vlastného imania voči pohybom úrokových sadzieb

Pohyby úrokových sadzieb majú na vlastné imanie nasledujúci vplyv:

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

Vo všeobecnosti neobchodovateľné pozície úrokového rizika riadi divízia Treasury, ktorá používa investičné cenné papiere, pohľadávky voči bankám a derivátové nástroje na správu celkovej nastávajúcej pozície z bankových neobchodovateľných aktivít.

Akciové riziko

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

Pri investovaní do akcií sa banka riadi:

- pravidelne aktualizovanou investičnou stratégiou,
- zásadou preferencie verejne obchodovaných titulov,
- zameriavaním sa prevažne na likvidné a fungujúce kapitálové trhy s dostatočným množstvom informácií o emitentoch cenných papierov,
- sledovaním limitov pre minimalizáciu akciového rizika (Stop loss limity, limity majetkovej angažovanosti a ukazovatele equity VAR),
- výsledkami podrobnej analýzy rizík, ktorá zvyčajne obsahuje aj predikcie vývoja ceny akcií, rôzne modely a scenáre vývoja externých aj interných činiteľov s vplyvom na výsledok hospodárenia, majetkovú angažovanosť a primeranosť vlastných zdrojov.

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

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(d) Trhové riziko - pokračovanie

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

- limity kreditného rizika, ktoré súvisia s akciovým rizikom (limity na odvetvia, limity na krajiny, limity na banky, limity na individuálneho emitenta),
- stop-loss limity na akcie,
- portfóliové limity,
- limity na akcie vyplývajúce zo zákona o bankách,
- VaR ukazovateľ.

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

- prehľad o aktuálnom stave akciových pozícií banky,
- kalkulácia equity VAR (variačno-kovariančná metóda),
- stresové a spätné testovanie.

Devízové riziko

Hlavným zdrojom devízového rizika je nesúlad aktív a záväzkov banky v jednotlivých menách. K uvedenému nesúladu dochádza najmä pri obchodoch zaradených do obchodnej knihy, ktoré majú špekulatívny charakter. V bankovej knihe predstavuje hlavný zdroj devízového rizika poskytovanie devízových úverov, pričom banka získava potrebné zdroje v cudzích menách na medzibankovom trhu prostredníctvom menových derivátov finančných nástrojov peňažného trhu. Banka sa snaží v maximálnej miere zabezpečovať uvedené pozície v bankovej knihe prostredníctvom zabezpečovacích prostriedkov (napr. menových derivátov), a tým minimalizovať devízové riziko. Banka limituje devízové riziko najmä prostredníctvom limitov nezabezpečenej devízovej pozície a udržiava ho primerane svojej veľkosti a obchodným aktivitám na akceptovateľnej úrovni. Hlavné meny, v ktorých drží banka významnejšie pozície sú CZK a USD.
Limity, ukazovatele a metódy riadenia devízového rizika sa definujú a určujú v súlade so zásadami popísanými v stratégii riadenia trhového rizika.

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

- interné limity pre nezabezpečenú devízovú pozíciu,
- limit maximálnej mesačnej straty oddelenia dealingu z devízových obchodov,
- limit a ukazovatele VAR pre cudziu menu,
- stresové a spätné testovanie.

Banka identifikuje, sleduje a reportuje devízové riziko banky prostredníctvom nasledujúcich metód:

- výkaz o nezabezpečenej devízovej pozícii banky,
- prehľad o aktuálnej devízovej pozícii,
- monitoring štruktúry devízových aktív a pasív podľa jednotlivých mien,
- model VAR pre cudziu menu,
- stresové a spätné testovanie.

Banka vykonáva denné stresové a spätné testovanie devízového rizika pri modeloch VAR. V osobitných prípadoch má banka vypracované scenáre vývoja vybraných parametrov pri objemovo významných aktívnych obchodoch. Pri riadení rizika likvidity má banka definovaný základný scenár a alternatívne scenáre, ktoré zohľadňujú vývoj externých a interných činiteľov. K ich overeniu a následnému prehodnoteniu dochádza raz ročne.

Banka pravidelne vykonáva stresové testovanie menového a akciového rizika tým, že aplikuje interne definované stresové scenáre na jednotlivé druhy rizík. Banka následne preveruje vplyv výsledkov stresového testovania. Výsledky stresového testovania sa zohľadňujú pri stanovovaní postupov a limitov pre rizikové expozície

5. Riadenie finančných rizík – pokračovanie

Banka vykázala ku dňu 31. marca 2012 nasledujúcu štruktúru majetku a záväzkov v cudzej mene:

	Česká koruna tis. eur	US dolár tis. eur	Ostatné tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	43 088	1 244	1 590	45 922
Majetok na obchodovanie	20 616	-	-	20 616
Pohľadávky voči bankám	12 842	-	-	12 842
Pohľadávky voči klientom	178 040	2	1	178 043
Investície	24 297	4 608	-	28 905
Ostatný majetok	132	3 673	14	3 819
	279 015	9 527	1 605	290 147
Záväzky				
Záväzky voči bankám	113 899	62	-	113 961
Záväzky voči klientom	129 631	2 810	1 640	134 081
Ostatné záväzky	1 813	51	28	1 892
	245 343	2 923	1 668	249 934

Banka vykázala nasledujúcu štruktúru majetku a záväzkov v cudzej mene k 31. decembru 2011:

	Česká koruna tis. eur	US dolár tis. eur	Ostatné tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	60 296	1 431	1 704	63 431
Majetok na obchodovanie	14 788	-	-	14 788
Pohľadávky voči bankám	11 790	-	-	11 790
Pohľadávky voči klientom	163 758	4	1	163 763
Investície	65 961	4 634	-	70 595
Ostatný majetok	123	3 864	19	4 006
	316 716	9 933	1 724	328 373
Záväzky				
Záväzky voči bankám	122 677	17	-	122 694
Záväzky voči klientom	86 491	3 507	1 468	91 466
Ostatné záväzky	1 483	115	26	1 624
	210 651	3 639	1 494	215 784

5. Riadenie finančných rizík – pokračovanie

(e) Operačné riziko

Operačným rizikom sa rozumie riziko možnej straty vrátane škody spôsobenej (vlastnou činnosťou banky), banke inými skutočnosťami vyplývajúce 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, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku. Operačné riziko vyplýva zo všetkých operácií banky a ovplyvňuje všetky podnikateľské subjekty.

Základným cieľom riadenia operačného rizika v banke je zmierňovať, resp. obmedziť vznik strát z titulu operačného rizika, a tým zmierňovať negatívny vplyv operačného rizika na výsledok hospodárenia a vlastné zdroje banky

Banka si zvolila prístup základného indikátora pre systém riadenia operačného rizika.

V krátkodobom horizonte do jedného roka banka bude zdokonaľovať: zavedený proces identifikácie operačného rizika, využívanie KRI ukazovateľov, procesy samohodnotenia, plány pre nepredvídané udalosti a pre zabezpečenie nepretržitej obchodnej činnosti banky a zavedie riadenie operačného rizika na konsolidovanom základe

V dlhodobom horizonte banka bude pokračovať v zdokonaľovaní procesov samohodnotenia a zmierňovania operačného rizika, s cieľom prejsť na pokročilejšie metódy v meraní operačného rizika. Banka môže zaviesť ďalšie metódy identifikácie, odhadu, sledovania a zmierňovania operačného rizika.

Prvotná zodpovednosť za vývoj a implementáciu kontrol riadenia operačného rizika je pridelená vyššiemu manažmentu každej divízie. 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.

Interný audit uskutočňuje program periodických previerok v súlade so štandardmi banky. Výsledky previerok interného auditu sa prediskutujú s manažmentom oddelenia, ku ktorému sa vzťahujú. Sumárne správy sa následne predkladajú dozornej rade, predstavenstvu a výboru pre audit.

Právne riziko

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

Riadenie právneho rizika banky zabezpečujú divízia právnych služieb a compliance. V súčasnosti sa banka v rámci riadenia právneho rizika zameriava najmä na:

5. Riadenie finančných rizík – pokračovanie

(e) Operačné riziko - pokračovanie

- právne služby pri tvorbe nových, resp. modifikácie existujúcich zmluvných vzťahov,
- právne služby pri tvorbe nových produktov a modifikácii existujúcich produktov,
- zmierňovanie negatívnych dôsledkov súdnych konaní, rozhodcovských konaní, správnych konaní resp. iných konaní v štádiu výkonu rozhodnutí,
- konsolidáciu vnútorných predpisov, ktorých súčasťou sú aj vzorové zmluvy a právne dokumenty, ktoré banka používa v styku s klientmi v rámci svojich bankových služieb,
- právne služby pre obchodnú sieť banky, najmä prostredníctvom linky právnej pomoci a realizáciu usmernení a postupov obchodných útvarov banky zameraných na odstránenie chybných postupov, ktoré môžu viesť k vzniku škody,
- aktualizáciu obchodných podmienok súčasných produktov v nadväznosti na zmeny v legislatíve, požiadaviek regulátora a zmeny stratégie banky,
- systém varovných signálov pre vedúcich zamestnancov banky obsahujúci informácie o novej legislatíve, pripravovanej legislatíve a o identifikovaných udalostiach, ktoré môžu byť príčinou vzniku škody,
- riadenie rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovanie terorizmu, ktoré spočíva v rizikovom prístupe v závislosti od klienta, druhu obchodu, obchodného vzťahu alebo konkrétneho obchodu ako aj v posudzovaní a monitorovaní klienta a obchodov z hľadiska legalizácie príjmov z trestnej činnosti a financovania terorizmu,
- zosúladenie právnych dokumentov a postupov banky s legislatívnymi požiadavkami a požiadavkami regulátor
- všeobecné zachovávanie princípu kontroly štyroch očí v procesoch pripomienkovania zmlúv, vnútorných predpisov a iných právnych dokumentov, ako aj pri vypracovávaní právnych stanovísk.

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:

- stratégiu riadenia rizík spojených s outsourcingom, ktorú schvaľuje predstavenstvo banky,
- vnútrobankové predpisy spojené s outsourcingom, bezpečnostné krízové plány k jednotlivým outsourcingovým činnostiam, resp. plány banky na ukončenie outsourcingu,
- pravidlo, že členovia predstavenstva banky, členovia povereného útvaru, zamestnanec banky (ktorý schvaľuje vnútrobankové predpisy týkajúce sa outsourcingu), ani osoby im blízke (podľa Občianskeho zákonníka) nemajú priamy vplyv na zmluvnú stranu poskytujúcu služby outsourcingu,
- dôkladnú a systematickú analýzu rizík spojených s outsourcingom,
- preverovanie kvality služieb poskytovateľa pred a počas trvania outsourcingu,
- pravidelné previerky výkonu outsorcingových činností divíziou vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky,
- uskutočňovanie nevyhnutných krokov na zabezpečenie ochrany dôverných informácií banky a jej klientov,
- minimalizáciu rizika pri outsourcingu pri výskyte mimoriadnych situácií.

5. Riadenie finančných rizík – pokračovanie

(f) Riadenie kapitálu

Najvyšší regulačný orgán banky Národná banka Slovenska (NBS) stanovuje a monitoruje kapitálové požiadavky.

Pri implementácii súčasných kapitálových požiadaviek požaduje NBS od banky dodržiavanie predpísaného pomeru celkového kapitálu k celkovým rizikovo váženým aktívam.

Od 1. januára 2008 je banka povinná počítať požiadavky na vlastné zdroje v súlade s Basel II. Banka používa štandardizovaný prístup pre úverové riziko, zjednodušený prístup pre riziká obchodnej knihy a prístup základného indikátora pre operačné riziko.

Vlastné zdroje banky sa analyzujú na troch úrovniach:

- Úroveň kapitálu 1 zahŕňa základné imanie, emisné ážio, rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku, nerozdelený zisk minulých rokov a ostatné kapitálové fondy po odpočítaní strát bežného roka, nehmotného majetku a ostatných špecifických položiek odpočítateľných od základných vlastných zdrojov.
- Úroveň kapitálu 2 zahŕňa. rezervný fond z precenenia, ktorý nie je nezahrnutý do základných vlastných zdrojov a podriadený dlh, ak jeho splatnosť je vyššia ako 5 rokov.
- Úroveň kapitálu 3 zahŕňa podriadený dlh, ktorý nie je zahrnutý v úrovni kapitálu 2.

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

5. Riadenie finančných rizík – pokračovanie

(f) Riadenie kapitálu – pokračovanie

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

Banková pozícia vlastných zdrojov je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

	31.3.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Vlastné zdroje		
Úroveň kapitálu 1		
Základné imanie a emisné ážio (bod 24 a 25 poznámok)	233 622	233 622
Nesplatené základné imanie (bod 13 poznámok)	(100 000)	(100 000)
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku (bod 26 poznámok)	16 541	16 541
Hospodársky výsledok minulých rokov	(124 522)	116 066
Ostatné kapitálové fondy	275 280	-
mínus: nehmotný majetok	(4 813)	(5 113)
prebytok očakávaných strát nad opravnými položkami	(25 450)	-
záporné oceňovacie rozdiely	(1 957)	(2 242)
Spolu úroveň kapitálu 1	268 701	258 874
Úroveň kapitálu 2		
Podriadený dlh	8 000	8 000
Kladné oceňovacie rozdiely	3 962	2 602
Spolu úroveň kapitálu 2	11 962	10 602
Úroveň kapitálu 3		
Podriadený dlh	-	-
Spolu úroveň kapitálu 3	-	-
Položky odpočítateľné od vlastných zdrojov		
Čistá účtovná hodnota investície banky v inej banke alebo finančnej inštitúcii (bod 12 poznámok)	(35 041)	(35 041)
Vlastné zdroje spolu	245 622	234 435

Hodnoty základného imania a nehmotného majetku vstupujúce do výpočtu vlastných zdrojov pre účely auditovanej účtovnej závierky sú prevzaté z účtovnej závierky vyhotovenej v zmysle IFRS.

5. Riadenie finančného rizika – pokračovanie

(f) Riadenie kapitálu – pokračovanie

Rozdelenie kapitálu medzi špeciálne operácie a činnosti je do značnej miery riadené optimalizáciou výnosov z príslušného kapitálu. Výška kapitálu vyčlenená na každú operáciu alebo činnosť je založená predovšetkým na regulácii kapitálu, ale v niektorých prípadoch právne požiadavky neodrážajú úplne rozdielnu mieru rizika spojenú s rôznymi činnosťami. V takýchto prípadoch môžu byť kapitálové požiadavky upravené, tak aby vyjadrovali rôzne rizikové profily v závislosti na celkovej úrovni kapitálu, a aby podporili jednotlivé operácie alebo činnosti, ktoré nespadajú pod požadované regulačné minimum. Proces prideľovania kapitálu pre určité operácie a činnosti sa vykonáva nezávisle od osôb zodpovedných za riadenie bankového a úverového rizika a podlieha výboru ALCO a úverovému výboru podľa potreby.

Napriek tomu, že maximalizácia výnosu z rizikovo - upraveného kapitálu je hlavným faktorom pri prideľovaní kapitálu v rámci banky na konkrétne operácie a činnosti, nie je to jediný faktor používaný na rozhodovanie. Vplyv na tieto operácie a činnosti majú aj schopnosti manažmentu, iné zdroje a zosúladenie bankových činností s jej dlhodobými strategickými cieľmi. Predstavenstvo banky pravidelne prehodnocuje bankové postupy pri riadení a prideľovaní kapitálu.

Vzhľadom na Odporúčanie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska č. 1/2012 zo 16. januára 2012 na podporu stability bankového sektora (ďalej len „Odporúčanie“), ktoré bolo vydané v zmysle požiadaviek European Banking Autority zo záveru roka 2011, sa banka rozhodla udržiavať úroveň kapitálovej primeranosti základných vlastných zdrojov na úrovni nie nižšej ako 9% minimálne po dobu, pokým nepominú dôvody na základe ktorých Národná banka toto Odporúčanie vydala.

Zmeny v štruktúre a objeme vlastných zdrojov banky (pozri bod 2e) počas prvého štvrťroka 2012 nemali vplyv na splnenie regulatórneho i odporúčaného pomeru vlastných zdrojov k súčtu hodnôt zodpovedajúcich požiadavkám na vlastné zdroje. Z dôvodu celkového poklesu hodnoty opravných položiek v prvom štvrťroku 2012 banka opätovne vykazuje odpočítateľnú položku od vlastných zdrojov banky „Prebytok súčtu očakávaných strát nad vytvorenými opravnými položkami“.

Banka neustále vyhodnocuje rôzne scenáre vývoja vlastných zdrojov a hodnôt zodpovedajúcich požiadavkám na vlastné zdroje, na základe čoho upravuje svoj rizikový apetít pri poskytovaní aktívnych bankových obchodov.

6. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	31.3.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke (bod 7 poznámok)	345 891	142 870
Pohľadávky voči bankám s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov (bod 9 poznámok)	7 417	3 958
	353 308	146 828

7. Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke

	31.3.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Pohľadávky voči Centrálnym bankám:		
Povinné minimálne rezervy	11 098	770
Termínované vklady	326 389	120 420
Pokladničná hotovosť	16 925	20 488
Ostatné	2 577	1 962
mínus povinné minimálne rezervy (bod 9 poznámok)	(11 098)	(770)
	345 891	142 870

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

8. Majetok na obchodovanie a záväzky z obchodovania

	31.3.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Finančný majetok na obchodovanie		
Cenné papiere (a)	40 081	27 840
Derivátové nástroje (b)	26	622
	40 107	28 462
Finančné záväzky z obchodovania		
Derivátové nástroje (b)	135	68

a) Cenné papiere

	31.3.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Dlhopisy Európskej únie – Grécko *	968	-
Majetkové cenné papiere	39 113	27 840
	40 081	27 840

* Detailné informácie pozri bod 11(i)

8. Majetok na obchodovanie a záväzky z obchodovania - pokračovanie

b) Derivátové nástroje

	31.3.2012			31.12.2011		
	Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	Reálna hodnota		Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	Reálna hodnota	
		Majetok tis. eur	Záväzky tis. eur		Majetok tis. eur	Záväzky tis. eur
Menové deriváty						
Menové swapy	37 854	26	135	107 684	622	68

9. Pohľadávky voči bankám

	31.3.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Splatné na požiadanie	6 357	2 397
Ostatné úvery a pohľadávky podľa dohodnutej splatnosti:		
- do 3 mesiacov	1 060	1 561
- nad 5 rokov	12 416	11 760
Povinné minimálne rezervy (bod 7 poznámok)	11 098	770
	30 931	16 488
Mínus pohľadávky s dohodnutou dobou splatnosti do 3 mesiacov (bod 6 poznámok)	(7 417)	(3 958)
	23 514	12 530

10. Pohľadávky voči klientom

	31.3.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Splatné na požiadanie	185 524	216 876
Ostatné úvery a pohľadávky voči klientom podľa dohodnutej doby splatnosti:		
- od 3 mesiacov do 1 roka	182 546	149 516
- od 1 roka do 5 rokov	380 380	450 390
- nad 5 rokov	669 615	616 651
	1 418 065	1 433 433
Opravné položky	(53 604)	(50 559)
	1 364 461	1 382 874

10. Pohľadávky voči klientom - pokračovanie

Banka postúpila pohľadávky na spoločnosť, ktorá sa zaoberá vymáhaním pohľadávok. Podmienky pre postúpenie pohľadávok neumožňujú odúčtovať pohľadávky zo súvahy, keďže banka si ponechala väčšinu rizík a úžitkov spojených s vlastníctvom postúpených pohľadávok prostredníctvom práva podieľať sa na vymoženej sume aj po ich postúpení. Banka vykazuje postúpené pohľadávky do výšky jej pokračujúcej angažovanosti. Tieto pohľadávky bez opravných položiek sú vo výške 1 450 tis. eur (2011: 1 450 tis. eur). Znehodnotenie týchto pohľadávok je vykázané vo výške 1 005 tis. eur (2011: 1 005 tis. eur) a je zahrnuté do opravných položiek.

Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok

Zmeny stavu na účtoch opravných položiek k pohľadávkam voči klientom:

Individuálne opravné položky

	31.3.2012 tis. eur	**31.12.2011 tis. eur**
Stav k 1. januáru	11 238	14 809
Čisté zníženie hodnoty pohľadávok	(1 288)	6 936
Zrušenie strát zo zníženia hodnoty postúpených úverov	-	(10 507)
Stav ku koncu obdobia	9 950	11 238

Portfóliové opravné položky

	31.3.2012 tis. eur	**31.12.2011 tis. eur**
Stav k 1. januáru	39 321	25 546
Čisté zníženie hodnoty pohľadávok	4 333	13 822
Zrušenie strát zo zníženia hodnoty postúpených úverov	-	(47)
Stav ku koncu obdobia	43 654	39 321
	53 604	50 559

11. Investície

	31.3.2012 tis. eur	***31.12.2011 tis. eur**
Cenné papiere držané do splatnosti (a) *	755 136	808 953
Cenné papiere určené na predaj (b)	375 225	311 923
	1 130 361	1 120 876

* pozri bod 2e)

11. Investície - pokračovanie

a) Cenné papiere držané do splatnosti

	31.3.2012 tis. eur	*31.12.2011 tis. eur
Slovenské štátne cenné papiere	385 730	382 545
Štátne dlhopisy krajín Európskej únie	369 406	701 165
*z toho: Grécko**	38 317	372 805
	755 136	1 083 710
Mínus zníženie hodnoty *	-	(274 757)
	755 136	808 953

* pozri bod 2e)

Straty zo zníženia cenných papierov držaných do splatnosti

	31.3.2012 tis. eur	*31.12.2011 tis. eur
Stav k 1. januáru *	274 757	-
Tvorba opravnej položky ku gréckym dlhopisom		179 837
Dotvorenie opravnej položky ku gréckym dlhopisom *		94 920
Použitie opravnej položky ku gréckym dlhopisom	(274 757)	-
Stav ku koncu obdobia *	-	274 757

* pozri bod 2e)

K 31. marcu 2012 banka založila cenné papiere vo výške 282 158 tis. eur (2011: 520 794 tis. eur), z toho držané do splatnosti vo výške 271 630 tis. eur (2011: 510 756 tis. eur) a držané v portfóliu na predaj vo výške 10 528 tis. eur (2011: 10 038 tis. eur) ako zaistenie za záväzok banky voči iným bankám a klientom, resp. za plnenie záväzkov banky z medzibankových obchodov.

Trhová hodnota cenných papierov držaných do splatnosti bola k 31. marcu 2012 vo výške 720 841 tis. eur (2011: 789 823 tis. eur). Trhová hodnota cenných papierov držaných do splatnosti bez gréckych štátnych dlhopisov k 31. marcu 2012 bola 690 041 tis. eur (2011: 674 007 tis. eur).

K 31. marcu 2012 sa očakáva, že cenné papiere držané do splatnosti vo výške 521 505 tis. eur budú splatené po viac ako 12 mesiacoch odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (2011: 735 422 tis. eur).

11. Investície - pokračovanie

(i) Grécke štátne dlhopisy

Dňa 24. februára 2012 grécka vláda oznámila svojim veriteľom (súkromným investorom) hlavné body reštrukturalizácie svojho dlhu (Private Sector Involvement alebo „PSI"). Týmto oznamom boli vyzvaní veritelia, vlastníci dlhopisov vydaných alebo ručených gréckou vládou, na výmenu cenných papierov za nové cenné papiere a zaslanie prihlášok do 8. marca 2012. Banka oznámila 7. marca 2012, že sa nezúčastní programu výmeny a hlasovala proti uplatneniu CAC doložky (Collective Action Clause). Výmena starých gréckych štátnych dlhopisov vydaných podľa gréckej legislatívy bola ukončená 12. marca 2012. Grécka vláda uplatnila CAC doložku, aby sa všetci vlastníci starých gréckych štátnych dlhopisov vydaných podľa gréckej legislatívy zúčastnili programu výmeny. CAC doložka umožňuje emitentom dlhopisov zmeniť kľúčové podmienky dlhopisov na základe dohody väčšiny držiteľov dlhopisov. Zmena sa potom stáva záväznou aj pre ostatných držiteľov dlhopisov. Z tohto dôvodu boli dlhopisy držané bankou vymenené za nové cenné papiere.

Balík nových gréckych dlhopisov pozostával z 20 sérií (ISINov) s nominálnou hodnotou vo výške 31,5 % z nominálu pôvodných gréckych dlhopisov s maturitou od roku 2023 do roku 2042; z tzv. GDP-linked dlhopisu; z EFSF (European Financial Stability Facility) krátkodobých cenných papierov vo výške 15 % z nominálu pôvodných gréckych dlhopisov a ESFS krátkodobých cenných papierov so splatnosťou 6 mesiacov vo výške časovo rozlíšeného kupónu pôvodných gréckych dlhopisov. Kupón na nových gréckych dlhopisoch bude od roku 2012 do roku 2015 vo výške 2 %, v ďalších rokoch bude vo výške od 3 % do 4,3 %.

Každý vlastník pôvodných gréckych dlhopisov obdržal vrámci výmeny aj oddeliteľný tzv. GDP-linked dlhopis (spomený vyššie) vo výške rovnajúcej sa nominálnej hodnote nových gréckych dlhopisov. Vlastníkovi tohto dlhopisu budú počnúc rokom 2015 vyplácané platby vo výške 1% z nominálnej hodnoty týchto dlhopisov v prípade splnenia špecifických podmienok dohodnutých vrámci výmeny gréckych dlhopisov (podmienky sú naviazené na plnené hrubého domáceho produktu Grécka).

Celková reálna hodnota nových gréckych dlhopisov obdržaných 12.3.2012 je približne vo výške hodnoty 23 eur (+ časové rozlíšenie kupónu) na každých 100 eur nominálu starých gréckych dlhopisov. V deň výmeny boli staré grécky dlhopisy odúčtované zo súvahy banky, nové grécky dlhopisy boli zaúčtované v ich prvej reálnej hodnote. Rozdiel medzi účtovnou hodnotou pôvodných a vymenených gréckych dlhopisov bol zaúčtovaný ku dňu výmeny dlhopisov do hospodárskeho výsledku banky.

V zmysle vyššieuvedeného boli dňa 12. marca 2012 na majetkový účet banky pripísané nové emisie gréckych a ESFS dlhopisov v celkovej nominálnej hodnote 246 548 tis. Eur a tzv. GDP linked (ide o derivátový nástroj, bol zaúčtovaný do portfólia na obchodovanie v jeho reálnej hodnote).

Prehľad stavu nových gréckych štátnych dlhopisov je k 31. marcu 2012 nasledovný:

Portfólio cenných papierov	**Účtovná hodnota tis. eur**
Cenné papiere na obchodovanie	968
Cenné papiere držané do splatnosti	38 317
Cenné papiere určené na predaj	87 564
Spolu	126 849

Dňa 8. marca 2012 bola podpísaná zmluva medzi bankou, Istrokapitál SE a J&T Finance, a.s., ktorou sa vysporiadali všetky zmluvné záväzky a pohľadávky vyplývajúce zo Zmluvy o postúpení časti pohľadávok zo dňa 23. decembra 2011 a dodatku zo dňa 15. februára 2012 a Zmlúv o termínovaných vkladoch. Podpísaním tejto zmluvy sa predtým účtované náhrady vysporiadali ako transakcia s akcionármi a následne bol zaúčtovaný vklad do ostatných kapitálových fondov. Zmluvy o termínovaných vkladoch sa zrušili ku dňu 12. marca 2012.

11. Investície - pokračovanie

b) Cenné papiere určené na predaj

	31.3.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Dlhové cenné papiere:		
slovenské štátne dlhopisy	13 581	-
štátne dlhopisy krajín Európskej únie	103 737	64 501
z toho: Grécko *	87 564	47 682
podnikové dlhopisy	102 149	95 715
zmenky	57 900	55 649
	277 367	215 865
Majetkové cenné papiere:		
podnikové majetkové cenné papiere	97 734	95 951
iné	123	123
	97 857	96 074
Mínus zníženie hodnoty	-	(16)
	97 857	96 058
	375 225	311 923

* Detailné informácie pozri bod 11(i)

Zníženie hodnoty cenných papierov na predaj bolo reklasifikované z ostatných súčastí komplexného výsledku a vykázané vo výkaze ziskov a strát.

12. Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločne kontrolovaných jednotkách

	31.3.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločne kontrolovaných jednotkách v obstarávacej cene:		
PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s. a dcérske spoločnosti	6 306	6 306
Poisťovňa Poštovej banky, a.s.	11 411	11 411
Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a. s.	16 521	16 521
POBA Servis, a.s.	55	55
PB Partner, a.s.	803	803
SPPS, a.s.	44	-
	35 140	35 096

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

V roku 2009 založila PPSS na Slovensku dcérsku spoločnosť PB PARTNER, a.s. so 100%-ným podielom na základnom imaní, ktorej hlavnou činnosťou je finančné sprostredkovanie. Dňa 15. júla 2010 banka nadobudla 100% podiel v spoločnosti PB Partner odkúpením investície od PPSS.

12. Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločne kontrolovaných jednotkách-pokračovanie

Poisťovňa Poštovej banky, a.s., ktorú banka nadobudla v roku 2008 so 100%-ným podielom na základnom imaní, sa zaoberá poskytovaním životného a neživotného poistenia.

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a.s., ktorú banka nadobudla v roku 2011 so 100 %-ným podielom na základom imaní , sa zaoberá správou dôchodkových fondov.

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

Dňa 10.2.2012 vznikol spoločný podnik SPPS, a.s. Poštovej banky so 40% podielom a Slovenskej pošty so 60% podielom na základnom imaní. Spoločnosť bude poskytovať bankové služby na poštách a zabezpečovať ich automatizáciu..

13. Pohľadávka voči akcionárovi

	31.3.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Pohľadávka voči akcionárovi	100 000	100 000

Pri upísaní akcií v súvislosti s navýšením základného imania k 31. decembru 2011 bola splatená časť 50 001 tis. eur. Upísané ale nesplatené základné imanie predstavuje hodnotu 100 000 tis. eur. (pozri bod 24) a nie je úročené.

14. Hmotný majetok

	Pozemky a budovy tis. eur	Zariadenie a vybavenie tis. eur	Motorové vozidlá tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena					
K 1. januáru 2012	18 305	19 212	1 270	1 192	39 979
prírastky	-	-	-	168	168
presuny	121	543	24	(688)	-
úbytky	-	(940)	(109)	-	(1 049)
K 31. marcu 2012	18 426	18 815	1 185	672	39 098
Oprávky					
K 1. januáru 2012	(10 484)	(13 000)	(795)	-	(24 279)
odpisy za rok	(158)	(465)	(58)	-	(681)
úbytky	-	940	103	-	1 043
K 31. marcu 2012	(10 642)	(12 525)	(750)		(23 917)
Zostatková hodnota					
K 31. marcu 2012	7 784	6 290	435	672	15 181
Zostatková hodnota					
K 31. decembru 2011	7 821	6 212	475	1 192	15 700

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

Na majetok banky nie je zriadené záložné právo.

15. Nehmotný majetok

	Softvér tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena			
K 1. januáru 2012	23 520	1 049	24 569
prírastky	-	233	233
presuny	248	(248)	-
úbytky	(2)	-	(2)
K 31. marcu 2012	23 766	1 034	24 800
Oprávky			
K 1. januáru 2012	(19 456)	-	(19 456)
odpisy za rok	(533)	-	(533)
úbytky	2	-	2
K 31. marcu 2012	(19 987)	-	(19 987)
Zostatková hodnota			
K 31. marcu 2012	3 779	1 034	4 813
Zostatková hodnota			
K 31. decembru 2011	4 064	1 049	5 113

16. Odložená daňová pohľadávka

Vykázané odložené daňové pohľadávky

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa týkajú týchto položiek:

	Majetok/ (Záväzky) 31.3.2012 tis. eur	*Majetok/ (Záväzky) 31.12.2011 tis. eur
Hmotný majetok	160	(198)
Rezervy na súdne spory	3	3
Odmeny	352	781
Opravné položky k pohľadávkam	3 466	3 529
Opravné položky k cenným papierom *	-	52 204
Diskont k postúpeným pohľadávkam	293	220
Diskont z nájmu	70	-
Opravné položky k postúpeným pohľadávkam	192	150
Cenné papiere na predaj	(568)	(184)
Predpokladaná daňová pozícia	52 063	-
Ostatné	2	58
	56 033	56 563

* pozri bod 2e)

Odložená daňová pohľadávka sa vypočítava použitím sadzby dane z príjmov pre právnické osoby vo výške 19 % (2011: 19 %).

Pohyby na účte odloženej dane:

	31.3.2012 tis. eur	*31.12.2011 tis. eur
Stav k 1. januáru *	56 563	7 367
cez výkaz ziskov a strát (bod 36 poznámok) *	(145)	52 969
zníženie cez výkaz komplexného výsledku (bod 36 poznámok)	(385)	(3 773)
Ku koncu obdobia	56 033	56 563

* pozri bod 2e)

17. Ostatný majetok

	31.3.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Prijaté náhrady k finančným aktívam	-	179 837
Náklady budúcich období	17 551	17 654
Ostatní dlžníci	14 442	14 122
Položky zo zúčtovania s poštovými úradmi	2 781	6 764
Príjmy budúcich období	537	484
Zásoby	120	141
Ostatné	10	13
	35 441	219 015
Opravná položka	(82)	(116)
	35 359	218 899

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

Pohyby na účtoch opravných položiek boli nasledovné:

	31.3.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Stav k 1. januáru	116	79
(Zníženie)/zvýšenie	(34)	37
Stav ku koncu obdobia	82	116

18. Záväzky voči bankám

	31.3.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Záväzky splatné na požiadanie	3 474	11 584
Záväzky voči bankám s dohodnutou dobou splatnosti:		
- do 3 mesiacov	84 667	88 634
	88 141	100 218

19. Záväzky voči klientom

	31.3.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Záväzky splatné na požiadanie	863 871	926 220
Ostatné vklady s dohodnutou dobou splatnosti alebo výpovednou lehotou podľa dohodnutej doby splatnosti:		
- do 3 mesiacov	757 591	633 260
- od 3 mesiacov do 1 roka	388 167	486 690
- od 1 roka do 5 rokov	615 470	629 878
	2 625 099	2 676 048

20. Rezervy

Pohyby na účtoch rezerv sú nasledovné:

	31.3.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Stav k 1. januáru	64	68
Zníženie rezerv	-	(57)
Tvorba rezerv	-	53
Stav ku koncu obdobia	64	64

Rezervy boli vytvorené na súdne spory, v ktorých je banka žalovanou stranou a na podsúvahové záväzky.

21. Daňové záväzky

	31.3.2012 tis. eur	*31.12.2011 tis. eur
Splatný daňový záväzok *	1 111	3 400

* pozri bod 2e)

22. Ostatné záväzky

	31.3.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Výdavky budúcich období	8 558	8 476
Ostatní veritelia	12 762	9 602
Finančné záväzky spojené s prevodom finančných aktív	2 021	2 021
Záväzky zo zrážkovej dane	427	1 773
Záväzky voči zamestnancom	1 799	1 028
DPH, mzdové a ostatné záväzky	1 248	951
Prijaté preddavky	6	5
Ostatné	39	-
	26 860	23 856

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

	31.3.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Stav k 1. januáru	16	17
Tvorba sociálneho fondu	77	513
Čerpanie sociálneho fondu	(42)	(514)
Stav ku koncu obdobia	51	16

23. Podriadený dlh

	31.3.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Podriadený dlh	8 000	8 000
Časové rozlíšenie	13	13
	8 013	8 013

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

24. Základné imanie

	31.3.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Stav k 1. januáru	232 703	82 702
Zvýšenie základného imania	-	150 001
Stav ku koncu obdobia	232 703	232 703

Dňa 11. januára 2012 ISTROKAPITAL SE predal akcie Poštovej banky, a.s. spoločnosti J&T FINANCE, a. s. Spoločnosť J&T FINANCE, a. s. nadobudla ďalší podiel 2,13% na základnom imaní. Celkovo vlastní J&T FINANCE, a. s 5,65% podiel na základom imaní banky.

25. Emisné ážio

	31.3.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Stav ku koncu obdobia	919	919

26. Rezervné fondy a nerozdelený zisk

	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	*Nerozdelený zisk a ostatné fondy tis. Eur	Fond z kurzových rozdielov tis. eur	Ostatné kapitálové fondy	Spolu tis. eur
Stav k 1. januáru 2011	(15 298)	16 541	116 066	-	-	117 309
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	-	-	-	-	-
Zisk z precenenia cenných papierov na predaj	16 081	-	-	-	-	16 081
Kurzový rozdiel zo zahraničnej pobočky	-	-	-	(181)	-	(181)
Zisk za rok	-	-	5 194	-		5 194
K 31. decembru 2011	783	16 541	121 260	(181)	-	138 403
Oprava chýb *			(60 751)			
K 31. decembru 2011 po oprave	783	16 541	60 509	(181)	-	138 403
Stav k 1. januáru 2012	783	16 541	60 509	(181)	-	77 652
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	-	-	-	-	-
Zisk z precenenia cenných papierov na predaj	1 640	-	-	-	-	1 640
Kurzový rozdiel zo zahraničnej pobočky	-	-	-	196	-	196
Transakcie s vlastníkmi *	-	-	(179 837)	-	-	(179 837)
Ostatné kapitálové fondy					275 280	275 280
Zisk za rok	-	-	562	-	-	562
K 31. marcu 2012	2 423	16 541	(118 766)	15	275 280	175 493

* pozri 2 e)

Akcionár banky Istrokapitál SE na základe zmluvy vložil dňa 12.3.2012 do ostatných kapitálových fondov sumu vo výške 275 280 tis. eur.

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

	31.3.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Podmienené záväzky:		
bankové záruky voči klientom	154 231	225 895
Ostatné finančné povinnosti:		
prísľuby na poskytnutie úverov	289 963	158 305
akreditívy	390	6 433
Derivátové finačné nástroje (bod 8 poznámok):	37 854	107 684
	482 438	498 317

28. Úrokové výnosy a im podobné výnosy z dlhových cenných papierov

	31.3.2012 tis. eur	31.3.2011 tis. eur
Pohľadávky voči bankám	578	474
Pohľadávky voči klientom	37 648	29 465
Dlhové cenné papiere	19 645	17 083
	57 871	47 022

Úrokové výnosy z investičných cenných papierov zahŕňajú k 31. marcu 2012 úrokový výnos z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti vo výške 12 061 tis. eur (2011: 53 712 tis. eur) a úrokové výnosy z investičných cenných papierov na predaj v hodnote 7 584 tis. eur (2011: 19 875 tis. eur) a úrokové výnosy cenných papierov na obchodovanie neboli (rok 2011: 363 tis. eur).

29. Úrokové náklady

	31.3.2012 tis. eur	31.3.2011 tis. eur
Pôžičky a záväzky voči bankám	(800)	(187)
Záväzky voči klientom	(14 928)	(10 097)
Podriadený dlh	(107)	(444)
	(15 835)	(10 728)

30. Výnosy z poplatkov a provízií

	31.3.2012 tis. eur	31.3.2011 tis. eur
Klienti	8 026	6 817
Banky	335	269
Ostatné transakčné poplatky	701	700
	9 062	7 786

31. Náklady na poplatky a provízie

	31.3.2012 tis. eur	**31.3.2011 tis. eur
Banky	(447)	(413)
Ostatné transakčné poplatky**	(4 285)	(3 497)
Fond ochrany vkladov **	(1 020)	(874)
Osobitný odvod pre bankové inštitúcie	(839)	-
	(6 591)	(4 784)

** pozri bod 2f)

32. Čistá strata z finančných operácií

	31.3.2012 tis. eur	31.3.2011 tis. eur
Finančné nástroje na obchodovanie	(3 451)	(1 284)
Finančné nástroje na predaj	(25 433)	(1 297)
Devízové operácie	3 427	2 505
Ostatné	(12)	(44)
	(25 469)	(120)

33. Čisté ostatné výnosy

	31.3.2012 tis. eur	31.3.2011 tis. eur
Čistá strata z postúpenia a odpisu pohľadávok	(501)	(9)
Nájomné	59	81
Prijaté náhrady	38	2
Čistá strata z predaja vyradeného majetku	(2)	(11)
Manká a škody	(2)	(103)
Ostatné	195	174
	(213)	134

34. Všeobecné prevádzkové náklady

	31.3.2012 tis. eur	31.3.2011 ** tis. eur
Mzdové náklady (vrátane odmien)	(4728)	(5 471)
Sociálne náklady	(1 669)	(1 507)
Osobné náklady	(6 397)	(6 978)
Náklady na služby	(3 396)	(2 718)
Prevádzkové náklady **	(55)	(384)
Marketingové náklady	(999)	(935)
Nájomné	(1 352)	(540)
Materiálové náklady	(653)	(534)
Ostatné prevádzkové náklady	(644)	(510)
Ostatné služby	(161)	(102)
	(13 657)	(12 701)
Priemerný počet zamestnancov za obdobie	856	755
z toho počet riadiacich zamestnancov	65	64

** pozri bod 2f)

35. Odpisy

	31.3.2012 tis. eur	31.3.2011 tis. eur
Hmotný majetok (bod 14 poznámok)	(681)	(796)
Nehmotný majetok (bod 15 poznámok)	(533)	(659)
	(1 214)	(1 455)

36. Daň z príjmov

	31.3.2012 tis. eur	31.3.2011 tis. eur
Splatná daň z príjmov v bežnom období		
Bežné obdobie	(235)	(4 610)
Úprava predchádzajúceho obdobia	-	16
Odložená daň (bod 16 poznámok)	(147)	(137)
Splatná daň z príjmov celkom	(382)	(4 731)

Daň sa vypočítava zo základu dane banky v danom roku použitím sadzby 19 %-nej sadzby (2011: 19 %).

Daň z príjmov účtovaná do ostatných súčastí komplexného výsledku hospodárenia:

	31.3.2012 tis. eur	31.3.2011 tis. eur
Finančný majetok určený na predaj pred zdanením	2 025	(2 526)
Daň z príjmov (bod 16 poznámok)	(385)	480
Po zdanení	1 640	(2 046)

36. Daň z príjmov - pokračovanie

Odsúhlasenie skutočnej dane:

	Daňový základ 31.3.2012 tis. eur	Daň 19% 31.3.2012 tis. eur	Daňový základ 31.3.2011 tis. eur	Daň 19 % 31.3.2011 tis. eur
Zisk pred zdanením	944	179	22 488	4 273
Odpočítateľné položky:	(277 220)	(52 672)	(2 863)	(544)
Pripočítateľné položky:	3 500	665	4 638	881
Daň splatná		235		4 610
Úprava predchádzajúceho obdobia		-		(16)
Odložená daň		147		137
Daň z príjmu spolu		382		4 731
Skutočná sadzba dane		40,45%		21,04%

37. Zisk pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch

	31.3.2012 tis. eur	31.3.2011 tis. eur
Zisk po zdanení	562	17 757
Úpravy – nepeňažné operácie:		
odpisy	1 214	1 455
zníženie hodnoty pohľadávok	3 045	2 717
čisté zvýšenie hodnoty ostatného majetku	(34)	(2)
zisk z vyradenia hmotného majetku	2	11
rezervy	-	(49)
splatná daň z príjmu	235	4 593
odložená daň	147	137
kurzové rozdiely zahraničnej pobočky	196	-
ostatné nepeňažné položky	-	444
	5 367	27 063

	31.3.2012 tis. eur	31.3.2011 tis. eur
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností zahŕňajú nasledujúce peňažné toky:		
Prijaté úroky	64 076	35 114
Platené úroky	(12 662)	(5 215)
	51 414	29 899

38. Záväzky z lízingu

	31.3.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Minimálne lízingové splátky:		
do 1 roka	3 286	2 507
do 5 rokov	220	270
	3 506	2 777

39. Transakcie so spriaznenými stranami

a) Akcionári

	31.3.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
ISTROKAPITAL SE		
Pohľadávka voči akcionárom	100 000	100 000
Záväzky voči klientom	(19)	(4)
Úrokové náklady	-	(720)

b) Spoločnosti spriaznené s akcionármi skupiny

	31.3.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Spoločnosti spojené so spoločnosťou ISTROKAPITAL SE		
Investície	38 057	36 967
Záväzky voči klientom	(250)	(813)
Ostatné výnosy	898	1 799

c) Dcérske spoločnosti a spoločne kontrolovanéjednotky

	31.3.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.		
Ostatný majetok	1 067	1 034
Záväzky voči klientom	(1 931)	(2 061)
Výnosy z poplatkov a provízií	186	1 227
Úrokové náklady	(3)	(14)
PB PARTNER, a.s.		
Ostatný majetok	-	6
Záväzky voči klientom	(942)	(1 235)
Ostatné výnosy	1	226
Náklady na poplatky a provízie	(1 606)	(6 566)
Poisťovňa Poštovej banky, a. s.		
Ostatný majetok	180	136
Záväzky voči klientom	(7 267)	(7 635)
Výnosy z poplatkov a provízií	473	1 386
Úrokové náklady	(68)	(142)
Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a. s.		
Ostatný majetok	-	1
Výnosy z poplatkov a provízií	-	132
Úrokové náklady	(4)	-

39. Transakcie so spriaznenými stranami - pokračovanie

c) Dcérske spoločnosti a spoločne kontrolované jednotky - pokračovanie

	31.3.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
POBA Servis, a. s.		
Pohľadávky voči klientom	13 080	12 136
Záväzky voči klientom	(182)	(59)
Výnosy z poplatkov a provízií	238	7 219
Náklady na prenájom	(468)	(874)
Nadácia Poštovej banky, a. s.		
Záväzky voči klientom	(111)	(203)
Spoločný podnik SPPS, a. s.		
Záväzky voči klientom	(110)	-

d) Predstavenstvo, dozorná rada, vedenie a ich blízki príbuzní, alebo spoločnosti, v ktorých majú podstatný vplyv

	31.3.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Predstavenstvo		
Záväzky	(666)	(679)
Náklady	(2)	(11)
Dozorná rada		
Záväzky	(463)	(582)
Výnosy	1	3
Náklady	(1)	(12)
Vedenie		
Záväzky	-	3
Náklady	-	(1)

Ostatní	31.3.2012 tis. eur	31.12.2011 tis. eur
Záväzky	(806)	(431)
Výnosy	1	63

40. Správa cenných papierov

Banka spravuje majetok v hodnote 13 446 tis. eur (2011: 11 678 tis. eur), ktorý predstavujú cenné papiere a iné hodnoty.