

Poštová banka, a. s.

Individuálna účtovná závierka

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

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

Obsah

Správa nezávislého audítora	3
Individuálny výkaz o finančnej situácii	4
Individuálny výkaz ziskov a strát	5
Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	6
Individuálny výkaz zmien vlastného imania	7 – 8
Individuálny výkaz peňažných tokov	9
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	10

Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Poštová banka, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Poštová banka, a.s. („banka“), ktorá obsahuje individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2013, individuálny výkaz ziskov a strát a individuálne výkazy ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok končiaci 31. decembrom 2013, ako aj poznámky obsahujúce súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalších vysvetľujúcich informácií.

Zodpovednosť vedenia banky

Štatutárny orgán banky je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

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

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol vypracovať audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však na účely vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej zahŕňa zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov uskutočnených vedením banky, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočné a vhodné ako východisko pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2013, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci 31. decembrom 2013 v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

4. marec 2014

Bratislava, Slovenská republika

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



Zodpovedný audítor:
Ing. Ľuboš Vančo
Licencia SKAU č. 745

Poštová banka, a. s.

**Individuálny výkaz o finančnej situácii
k 31. decembru 2013**

		31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Majetok	Poznámky		
Peňažné prostriedky a vklady v centrálnych bankách	6	286 527	149 128
Majetok na obchodovanie	7	9 054	34 738
Pohľadávky voči klientom	9	1 878 166	1 732 720
Investičné cenné papiere	10	1 516 348	1 331 327
Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločne kontrolovaných jednotkách	11	40 668	40 668
Pohľadávka voči dcérskej spoločnosti	12	-	6 705
Hmotný majetok	13	13 870	15 452
Nehmotný majetok	14	11 844	8 854
Odložená daňová pohľadávka	15	21 640	46 849
Daňová pohľadávka	16	1 439	8 946
Ostatný majetok	17	63 453	52 275
		<u>3 843 009</u>	<u>3 427 662</u>
Závazky			
Závazky z obchodovania	7	660	407
Závazky voči bankám	18	7 629	61 079
Závazky voči klientom	19	3 283 678	2 849 531
Rezervy	20	52	52
Prijaté úvery	21	50 778	75 094
Daňové záväzky	22	798	320
Ostatné záväzky	23	28 869	28 689
Podriadený dlh	24	8 013	8 013
		<u>3 380 477</u>	<u>3 023 185</u>
Vlastné imanie			
Základné imanie	25	306 305	232 703
Emisné ážio	26	795	795
Rezervné a ostatné fondy a nerozdelený zisk	27	155 432	170 979
Vlastné imanie		<u>462 532</u>	<u>404 477</u>
		<u>3 843 009</u>	<u>3 427 662</u>

Individuálna účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 10 - 82, bola schválená predstavenstvom dňa 4. marca 2014.

Predseda predstavenstva
Marek Tarda

Člen predstavenstva
Daniela Pápaiová

Poštová banka, a. s.**Individuálny výkaz ziskov a strát
za rok, ktorý sa skončil 31.decembra 2013**

	Poznámky	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Úrokové výnosy a im podobné výnosy z dlhových cenných papierov	29	249 097	232 290
Úrokové náklady	30	<u>(59 178)</u>	<u>(57 629)</u>
Čisté úrokové výnosy		<u>189 919</u>	<u>174 661</u>
Výnosy z poplatkov a provízií	31	42 070	37 475
Náklady na poplatky a provízie	32	<u>(36 450)</u>	<u>(28 285)</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		5 620	9 190
Prijaté dividendy		5 136	1 003
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	33	10 760	(20 888)
Čisté ostatné zisky/(straty)	34	<u>259</u>	<u>(2 345)</u>
Čisté neúrokové zisky/(straty)		<u>21 775</u>	<u>(13 040)</u>
Prevádzkové výnosy		<u>211 694</u>	<u>161 621</u>
Všeobecné prevádzkové náklady	35	(67 744)	(62 283)
Odpisy	36	<u>(5 375)</u>	<u>(5 055)</u>
Prevádzkové náklady		<u>(73 119)</u>	<u>(67 338)</u>
Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty a rezervami		138 575	94 283
Zníženie hodnoty pohľadávok	9	(39 736)	(20 105)
Zníženie hodnoty investičných cenných papierov	10	(710)	(2 483)
Zrušenie strát zo zníženia hodnoty investícií v dcérskej spoločnosti	11	-	2 924
Zvýšenie/ (zníženie) hodnoty ostatného majetku	17	73	(90)
Rozpustenie rezervy	20	<u>-</u>	<u>12</u>
Zisk pred zdanením		98 202	74 541
Daň z príjmov	37	<u>(30 030)</u>	<u>(7 086)</u>
Zisk po zdanení		<u>68 172</u>	<u>67 455</u>

Poznámky na stranách 10 – 82 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Poštová banka, a. s.

Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

	Poznámky	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Zisk za rok		<u>68 172</u>	<u>67 455</u>
Ostatné súčasti komplexného výsledku			
Zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj			
Položky reklasifikovateľné do výsledku hospodárenia v budúcich obdobiach z cenných papierov na predaj		(19 089)	34 824
Reklasifikácia ziskov a strát z cenných papierov na predaj do výkazu ziskov a strát		6 907	(18 912)
Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného výsledku	37	<u>2 848</u>	<u>(3 698)</u>
		(9 334)	12 214
Kurzový rozdiel zo zahraničnej prevádzky		<u>(783)</u>	<u>181</u>
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení		<u>(10 117)</u>	<u>12 395</u>
Celkový komplexný výsledok za rok		<u><u>58 055</u></u>	<u><u>79 850</u></u>

Poznámky na stranách 10 - 82 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Poštová banka, a. s.

**Individuálny výkaz zmien vlastného imania
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

	Poznámky	Základné imanie tis. eur	Emisné ážio tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. eur	Nerozde- lený zisk tis. eur	Ostatné kapitálové fondy tis. eur	Fond z kurzových rozdielov tis. eur	Spolu tis. eur
Stav k 1. januáru 2013		<u>232 703</u>	<u>795</u>	<u>17 060</u>	<u>12 997</u>	<u>67 455</u>	<u>73 467</u>	<u>-</u>	<u>404 477</u>
Celkový komplexný výsledok									
Zisk za rok		-	-	-	-	68 172	-	-	68 172
Ostatné súčasti komplexného výsledku									
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj, po zdanení	27	-	-	-	(9 334)	-	-	-	(9 334)
Kurzový rozdiel zo zahraničnej prevádzky		-	-	-	-	-	-	(783)	(783)
Celkový komplexný výsledok		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(9 334)</u>	<u>68 172</u>	<u>-</u>	<u>(783)</u>	<u>58 055</u>
Transakcie s vlastníkami, zaznamenané priamo do vlastného imania									
Presun do zákonného rezervného fondu	27	-	-	6 745	-	(6 745)	-	-	-
Zvýšenie základného imania	25	<u>73 602</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(135)</u>	<u>(73 467)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Celkové transakcie s vlastníkami		<u>73 602</u>	<u>-</u>	<u>6 745</u>	<u>-</u>	<u>(6 880)</u>	<u>(73 467)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
K 31. decembru 2013		<u>306 305</u>	<u>795</u>	<u>23 805</u>	<u>3 663</u>	<u>128 747</u>	<u>-</u>	<u>(783)</u>	<u>462 532</u>

Poznámky na stranách 10 - 82 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Poštová banka, a. s.

**Výkaz zmien vlastného imania - pokračovanie
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2012**

	Poznámky	Základné imanie tis. eur	Emisné ážio tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. eur	Neroz- delený zisk tis. eur	Ostatné kapitálové fondy tis. eur	Fond z kurzových rozdielov tis. eur	Spolu tis. eur
Stav k 1. januáru 2012		<u>232 703</u>	<u>919</u>	<u>16 541</u>	<u>783</u>	<u>(101 294)</u>	<u>179 837</u>	<u>(181)</u>	<u>329 308</u>
Celkový komplexný výsledok									
Zisk za rok		-	-	-	-	67 455	-	-	67 455
Ostatné súčasti komplexného výsledku									
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj, po zdanení	27	-	-	-	12 214	-	-	-	12 214
Kurzový rozdiel zo zahraničnej prevádzky		-	-	-	-	-	-	181	181
Celkový komplexný výsledok		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12 214</u>	<u>67 455</u>	<u>-</u>	<u>181</u>	<u>79 850</u>
Transakcie s vlastníkami, zaznamenané priamo do vlastného imania									
Presun do zákonného rezervného fondu	27	-	-	519	-	(519)	-	-	-
Ostatné transakcie súvisiace s emisiou akcií	26	-	(124)	-	-	-	-	-	(124)
Transakcie s vlastníkami – zrušenie náhrady	27	-	-	-	-	-	(179 837)	-	(179 837)
Vklad do ostatných kapitálových fondov	27	-	-	-	-	-	275 280	-	275 280
Vysporiadanie pohľadávky voči akcionárovi	27	-	-	-	-	-	(100 000)	-	(100 000)
Použitie kapitálových fondov	27	-	-	-	-	101 813	(101 813)	-	-
Celkové transakcie s vlastníkami		<u>-</u>	<u>(124)</u>	<u>519</u>	<u>-</u>	<u>101 294</u>	<u>(106 370)</u>	<u>-</u>	<u>(4 681)</u>
K 31. decembru 2012		<u>232 703</u>	<u>795</u>	<u>17 060</u>	<u>12 997</u>	<u>67 455</u>	<u>73 467</u>	<u>-</u>	<u>404 477</u>

Poznámky na stranách 10 - 82 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Poštová banka, a. s.

Individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

Peňažné toky z prevádzkových činností	Poznámky	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Zisk pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch	38	130 966	112 201
Zníženie/ (zvýšenie) stavu majetku na obchodovanie		25 684	(6 276)
Zvýšenie stavu povinných minimálnych rezerv		(121 560)	(89 678)
Zvýšenie stavu pohľadávok voči klientom		(185 182)	(373 408)
Zvýšenie stavu ostatného majetku		(11 104)	(13 303)
Zvýšenie stavu záväzkov na obchodovanie		253	339
Zníženie záväzkov voči bankám		(53 450)	(39 139)
Zvýšenie záväzkov voči klientom		434 147	353 320
Zvýšenie ostatných záväzkov		180	4 833
Vrátená daň z príjmov		6 012	4 938
<i>Čisté peňažné toky z/(použité v) prevádzkových činností</i>		<u>225 946</u>	<u>(46 173)</u>
Peňažné toky z investičných činností			
Nákup hmotného majetku		(2 292)	(2 837)
Príjem z predaja hmotného majetku		870	113
Nákup nehmotného majetku		(5 343)	(5 842)
Nákup investícií		(185 731)	(212 934)
Obstaranie spoločne kontrolovanej jednotky/dcérскеj spoločnosti		-	(2 648)
Vyplatenie zníženia základného imania dcérskou spoločnosťou		6 705	-
<i>Čisté peňažné toky z investičných činností</i>		<u>(185 791)</u>	<u>(224 148)</u>
Peňažné toky z finančných činností			
Vklad menšinového akcionára		-	95 443
Prijaté/(splatené) úvery		(24 316)	75 094
Ostatné transakcie súvisiace s emisiou akcií		-	(124)
<i>Čisté peňažné toky z finančných činností</i>		<u>(24 316)</u>	<u>170 413</u>
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		15 839	(99 908)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka		<u>46 920</u>	<u>146 828</u>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	6	<u>62 759</u>	<u>46 920</u>

Poznámky na stranách 10 - 82 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

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 (platné do 31. decembra 2012), IČ DPH SK7020000680 (platné od 1. januára 2013)

Zmena IČ DPH súvisí s registráciou banky ako člena DPH skupiny Poštovej banky.

Hlavná činnosť

Hlavné činnosti banky zahŕňajú:

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

Banka má 41 pobočiek 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 1538 pôšt a vybrané činnosti banky prostredníctvom 45 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. decembra 2013 mala banka nasledujúce dcérske spoločnosti a spoločne kontrolované jednotky:

	Činnosť	Skupinový podiel v %
PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ		
POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.	Správa majetku	100
Poist'ovňa Poštovej banky, a.s.	Poist'ovacie služby	100
PB PARTNER, a.s.	Finančné sprostredkovanie	100
Dôchodková správcovska spoločnosť Poštovej banky, d. s. s., a. s.	Správa dôchodkových fondov	100
POBA Servis, a. s.	Správa nehnuteľností	100
PB Finančné služby, a.s.	Operatívny a finančný lízing	100
Spoločne kontrolované jednotky:		
SPPS, a.s.	Služby platobného styku	40

Všetky spoločnosti majú sídlo v Slovenskej republike.

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

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

1. Všeobecné informácie - pokračovanie

Ku dňu 31. december 2013 banka vystupovala ako zriaďovateľ nasledujúcich neziskových organizácií:

NADÁCIA POŠTOVEJ BANKY	Charitatívna organizácia	100%
------------------------	--------------------------	------

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

Zloženie akcionárov banky k 31. decembru 2013

Názov akcionára	Sídlo	Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %
J&T FINANCE, a.s.	Pobřežní 297/14, 186 00 Praha, Česká republika	143 046	51,70
J&T BANKA, a.s.	Pobřežní 297/14, 186 00 Praha, Česká republika	100 600	36,36
ISTROKAPITAL SE	41 – 43 Klimentos Street, 1061 Nicosia, Cyprus	27 947	10,10
Slovenská pošta, a.s.	Partizánska cesta 9, 975 99 Banská Bystrica	4 918	1,77
Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja SR	Námestie slobody 6, 811 06 Bratislava	100	0,04
UNIQA Versicherungen AG	Untere Donaustrasse 21, 1029 Wien, Rakúsko	87	0,03
		<u>276 698</u>	<u>100,00</u>

Od 1. júla 2013 spoločnosť J&T FINANCE, a.s. vlastní väčšinový 51,70 %-ný podiel a spoločnosť J&T BANKA, a.s. vlastní 36,36 %-ný podiel na základnom imaní banky. Podiel spoločnosti ISTROKAPITAL SE klesol na úroveň 10,10%. Táto kúpa bola schválená Národnou bankou Slovenska a Protimonopolným úradom.

Zoznam členov predstavenstva

Marek Tarda	predseda predstavenstva
Dana Kondrátová	podpredseda predstavenstva
Daniela Pápaiová	člen predstavenstva
Ján Kotek	člen predstavenstva
Pavol Lipovský	člen predstavenstva do 20. februára 2013

Zoznam členov dozornej rady

Mario Hoffmann	predseda dozornej rady
Jozef Salaj	
Vladimír Ohlídal	
Jozef Tkáč	člen dozornej rady od 5. decembra 2013
Tomáš Drucker	člen dozornej rady od 5. decembra 2013
Roman Fečík	člen dozornej rady do 5. decembra 2013
Vratko Čársky	člen dozornej rady do 5. decembra 2013
Igor Barát	člen dozornej rady do 5. decembra 2013
Peter Kapusta	člen dozornej rady do 5. decembra 2013

Individuálna účtovná závierka banky za predchádzajúce účtovné obdobie, ktoré sa skončilo dňa 31. decembra 2012, bola schválená valným zhromaždením dňa 25. apríla 2013.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

1. Všeobecné informácie - pokračovanie

Účtovná závierka banky sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti J&T FINANCE GROUP, a.s., so sídlom: Dvořákovo nábrežie 8, 811 02 Bratislava. Konsolidovaná účtovná závierka je prístupná v sídle spoločnosti J&T FINANCE GROUP, a.s.

2. Základ na zostavenie individuálnej účtovnej závierky

(a) Vyhĺásenie o súlade

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

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

(b) Základ na zostavenie účtovnej závierky

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

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

(c) Nepretržitá činnosť

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

(d) Funkčná mena a mena prezentácie

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

(e) Použitie odhadov a úsudkov

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

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

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

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

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

(a) Cudzia mena

(i) Transakcie v cudzej mene

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

(ii) Zahraničná prevádzka

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

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

(b) Výnosové a nákladové úroky

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

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

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

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

(c) Poplatky a provízie

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

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

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

(c) Poplatky a provízie - pokračovanie

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

(d) Čistý zisk z finančných operácií

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

(e) Dividendy

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

(f) Uhradené nájomné

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

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

(g) Daň z príjmov

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

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

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

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

(h) Finančný majetok a záväzky

(i) Vykazovanie

Banka prvotne vykazuje úvery a preddavky, vklady bánk, vklady klientov, prijaté úvery a dlhové cenné papiere k dátumu ich vzniku. Všetky nákupy a predaje cenných papierov sú vykazované k dátumu vyrovnaní 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).

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

(h) Finančný majetok a záväzky - pokračovanie

(ii) Ukončenie vykazovania

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

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

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

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

(iii) Kompenzácia

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

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

(iv) Oceňovanie v umorovanej hodnote

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

(v) Oceňovanie v reálnej hodnote

Štandard IFRS 13 „Oceňovanie reálnou hodnotou“, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (účinnosť pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013). Nedochádza v ňom k zmene, kedy má účtovná jednotka oceňovať reálnou hodnotou, ale skôr predpisuje, ako podľa tohto štandardu oceňovať reálnou hodnotou v prípadoch, keď je nutné alebo možné použiť reálnu hodnotu. Aplikácia tohto štandardu nemá vplyv na finančnú situáciu alebo výsledok banky.

Definícia reálnej hodnoty podľa IFRS 13 znie: Reálna hodnota je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia.

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

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

(h) Finančný majetok a záväzky - pokračovanie

(vi) Identifikácia a oceňovanie zníženia hodnoty

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

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

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

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

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

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

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

(i) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

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

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

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

(j) Majetok na obchodovanie a záväzky z obchodovania

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

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

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

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

(k) Deriváty držané na riadenie rizika

Deriváty držané na riadenie rizika zahŕňajú derivátový majetok a záväzky, ktoré nie sú klasifikované ako majetok, alebo záväzky na obchodovanie. Deriváty držané na riadenie rizika sa oceňujú v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii. Vyrovnanie zmien ich reálnej hodnoty závisí od ich klasifikácie do 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 sa skončí platnosť derivátu, derivát sa predá, zruší alebo uplatní, derivát nespĺňa kritériá na účtovanie o zabezpečení reálnej hodnoty, alebo sa jeho vykazovanie zruší. Všetky úpravy zabezpečovanej položky, ktorá sa vyказuje 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 súčiastiach komplexného výsledku hospodárenia vo fonde zabezpečenia. Suma vykázaná v ostatných súčiastiach 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 vyказuje ihneď vo výsledku hospodárenia.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

(k) Deriváty držané na riadenie rizika - pokračovanie

Účtovanie o hedgingu je ukončené, ak sa skončí platnosť derivátu, derivát sa predá, zruší alebo uplatní, derivát nespĺňa kritériá na účtovanie o zabezpečení peňažných tokov, alebo sa jeho vykazovanie zruší. Suma vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku vo фонде 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 súčiastiach komplexného výsledku sa zúčtuje cez výsledok hospodárenia.

(iii) Ostatné deriváty neurčené na obchodovanie

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

(iv) Vložené deriváty

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

(l) Pohľadávky

Pohľadávky sú nederivátovým finančným majetkom s pevnými alebo stanoviteľnými splátkami, ktorých cena nie je stanovená aktívnym trhom a banka ich nezamýšľa predat' 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 finančné investície držané do splatnosti alebo na predaj.

(i) Investície držané do splatnosti

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

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

(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.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

(n) Investičné cenné papiere pokračovanie

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 súčiastiach 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.

(o) 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 spoločností 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.

(p) Hmotný a nehmotný majetok

(i) Vykazovanie a oceňovanie

Zložky hmotného majetku sa oceňujú v obstarávacích cenách znížených o oprávky a o straty zo znehodnotenia.

Obstarávacie ceny zahŕňajú náklady, ktoré sa dajú priamo priradiť k obstaraniu daného majetku. Zakúpený softvér, ktorý je neoddeliteľnou súčasťou úžitkovej hodnoty súvisiaceho majetku, sa vykazuje ako súčasť daného majetku.

Ak majú jednotlivé súčasti niektorej položky majetku rozdielnu dobu použiteľnosti, účtujú sa oddelene ako hlavné komponenty majetku.

(ii) Následné náklady

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

(iii) Odpisovanie

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

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a predchádzajúce účtovné obdobie:

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

Majetok sa začína odpisovať po zaradení do užívania.

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

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

(q) 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.

(r) Majetok obstaraný na základe zmlúv o finančnom lízingu

Prenájom majetku, pri ktorom banka v zásade znáša takmer všetky riziká a ziskava 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 nájom predstavujú operatívny lízing, pričom majetok prenášaný operatívnym lízingom sa nevykazuje vo výkaze o finančnej situácii banky.

(s) Zníženie hodnoty nefinančného majetku

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

(t) Rezervy

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

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

(u) Zamestnanecké požitky

(i) Pevné penzijné plány

Povinné príspevky do pevných penzijných plánov sa vykazujú ako náklad vo výkaze ziskov a strát pri ich splatnosti.

(ii) Požitky po skončení zamestnania

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

(iii) Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

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

IFRS 12 Zverejňovanie podielov v spoločnosti

Účinné pre účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2014 alebo neskôr; aplikuje sa retrospektívne. Porovnateľné údaje sa nevyžadujú zverejniť pre nekonsolidované štruktúrované jednotky za účtovné obdobia predchádzajúce účtovnému obdobiu, za ktoré sa IFRS 12 uplatňuje prvýkrát. Skoršia aplikácia je možná.

IFRS 12 vyžaduje dodatočné zverejnenia o významných úsudkoch a predpokladoch vykonaných pri určovaní charakteru podielov v spoločnosti alebo dohode, podielov v dcérskych podnikoch, spoločných dohodách a pridružených podnikoch a v nekonsolidovaných štruktúrovaných jednotkách.

Banka neočakáva, že nový štandard bude mať významný vplyv na účtovnú závierku.

IAS 27 (2011) Individuálna účtovná závierka

Účinné pre účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2014 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je možná, pokiaľ sa tiež skôr aplikujú štandardy IFRS 10, IFRS 11, IFRS 12 a IAS 28 (2011).

IAS 27 (2011) nadväzuje na existujúce požiadavky IAS 27 (2008) na účtovanie a zverejňovanie pre individuálne účtovné závierky, s niektorými menšími vysvetleniami. Súčasne došlo k začleneniu existujúcich požiadaviek IAS 28 (2008) a IAS 31 pre individuálne účtovné závierky do štandardu IAS 27 (2011). Štandard sa už nezaoberá princípom kontroly a požiadavkami na zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky, pretože toto bolo začlenené do štandardu IFRS 10 *Konsolidovaná účtovná závierka*.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

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

Banka neočakáva, že IAS 27 (2011) bude mať významný vplyv na účtovnú závierku, pretože nepredstavuje zmenu jej účtovnej politiky.

IAS 28 (2011) *Investície do pridružených a spoločných podnikov*

Účinné pre účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2014 alebo neskôr; aplikujú sa retrospektívne. Skoršia aplikácia je možná, pokiaľ sa tiež skôr aplikujú štandardy IFRS 10, IFRS 11, IFRS 12 a IAS 27 (2011).

V IAS 28 (2008) boli urobené menšie zmeny:

- *Pridružené a spoločné podniky určené na predaj.* IFRS 5 *Dlhodobý majetok držaný na predaj a ukončené činnosti* sa vzťahuje na investície alebo časti investície do pridruženého podniku alebo spoločného podniku, ktorý spĺňa kritériá pre klasifikáciu ako držaný na predaj. Pre všetky ostatné časti investícií, ktoré sa neklasifikujú ako držané na predaj, sa až do vyradenia časti držanej na predaj použije metóda vlastného imania. Po úbytku sa zostávajúci podiel účtuje metódou vlastného imania, ak je tento podiel naďalej pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom.
- *Zmeny v podieloch v pridružených a spoločných podnikoch.* Predtým IAS 28 (2008) a IAS 31 špecifikovali, že ukončenie významného vplyvu alebo spoločnej kontroly znamenalo precenenie zostávajúceho podielu vo všetkých prípadoch, aj keď bol významný vplyv nahradený spoločnou kontrolou. IAS 28 (2011) teraz požaduje, aby sa v takýchto situáciách zostávajúci podiel v investícii nepreceňoval.

Doplnenia k IAS 32 - *Kompenzovanie finančného majetku a finančných záväzkov*

Účinné pre ročné účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2014 alebo neskôr; aplikujú sa retrospektívne. Skoršia aplikácia je možná, musia sa však zverejniť aj dodatočné informácie požadované zmenami IFRS 7 *Zverejňovanie - Kompenzovanie finančného majetku a finančných záväzkov*.

Doplnenia nezavádzajú nové pravidlá pre kompenzovanie finančného majetku a záväzkov, ale skôr objasňujú kritériá pre kompenzáciu, aby tak odstránili nekonzistenciu pri ich aplikácii. Doplnenia vysvetľujú, že banka má v súčasnej dobe právne vymáhateľné právo na kompenzáciu, ak toto právo je:

- nepodmienené budúcimi udalosťami a
- vykonateľné, a to v rámci bežných podmienok podnikania, ako aj v prípade zlyhania, insolventnosti alebo konkurzu banky a všetkých protistrán.

Doplnenia k IAS 36 – *Zverejňovanie návratnej hodnoty pre nefinančný majetok*.

Účinné pre účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2014 alebo neskôr; má sa aplikovať retrospektívne. Skoršia aplikácia je možná, banka však nemá aplikovať doplnenia v tých účtovných obdobiach (vrátane porovnateľných období), v ktorých neaplikuje aj IFRS 13.

Doplnenia objasňujú, že návratná hodnota má byť zverejnená iba pre jednotlivé položky majetku (vrátane goodwillu) alebo pre jednotky generujúce peňažné prostriedky, pre ktoré sa v priebehu účtovného obdobia vykázala strata zo znehodnotenia alebo sa táto strata zrušila.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy - pokračovanie

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

Doplnenia požadujú aj nasledovné dodatočné zverejnenia, ak strata zo zníženia hodnoty jednotlivých zložiek majetku (vrátane goodwillu) alebo jednotky generujúcej hotovosť bola v účtovnom období vykázaná alebo zrušená a návratná hodnota sa vychádza z reálnej hodnoty zníženej o náklady na vyradenie:

- úroveň „hierarchie reálnej hodnoty“ podľa IFRS 13 v rámci ktorej je ocenenie jednotlivých zložiek majetku alebo jednotky generujúcej hotovosť reálnou hodnotou kategorizované;
- pre ocenenie reálnou hodnotou zaradenej do kategórie „úroveň 2“ a „úroveň 3“ v hierarchii reálnej hodnoty, opis metód ocenenia, ktoré sa použili a zmeny v týchto metódach a dôvod týchto zmien;

pre ocenenie reálnou hodnotou zaradenej do kategórie „úroveň 2“ a „úroveň 3“, každý zásadný predpoklad (t.j. predpoklady, voči ktorým je návratná hodnota najviac citlivá), ktorý sa použil pri určení reálnej hodnoty zníženej o náklady na vyradenie. Ak je reálna hodnota znížená o náklady na vyradenie určená metódou súčasnej hodnoty, potom sa musí zverejniť diskontná sadzba (diskontné sadzby) použitá pri súčasnom a predchádzajúcom ocenení.

Banka neočakáva, že nový štandard bude mať významný vplyv na účtovnú závierku.

Doplnenia k IAS 39 – *Novácia zmlúv na deriváty a pokračovanie účtovania o zabezpečení.*

Účinné pre účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2014 alebo neskôr; má sa aplikovať retrospektívne. Banka však nemá aplikovať doplnenia v tých účtovných obdobiach (vrátane porovnateľných období), v ktorých neaplikuje aj IFRS 13.

Doplnenie dovoľuje pokračovať v účtovaní o zabezpečení v situácii, kedy v dôsledku právnej úpravy sa uskutočnila novácia zmluvy na derivát, ktorý bol určený ako zabezpečovací nástroj za účelom vzájomného zúčtovania s hlavnou protistranou, ak sú splnené nasledovné podmienky:

- Novácia sa uskutočnila v dôsledku právnej úpravy
- Zúčtovacia protistrana sa stáva novou protistranou voči každej pôvodnej protistrane derivátového nástroja
- Zmeny v podmienkach derivátu sú možné len v takom rozsahu, v akom sú nevyhnutné pre nahradenie protistrany

Banka neočakáva, že nový štandard bude mať vplyv na účtovnú závierku, pretože neuskutočňuje novácie zmlúv o derivátoch, ktoré boli určené ako zabezpečovacie nástroje, s hlavnou protistranou, v dôsledku právnej úpravy.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

4. Použitie odhadov a úsudkov

Tieto vyhlásenia dopĺňajú komentár k riadeniu finančného rizika.

Kľúčové zdroje neistoty v odhadoch

Opravné položky

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

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

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

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

Banka tvorí skupinové opravné položky na základe pravdepodobnosti zlyhania (PD) a straty v čase zlyhania (LGD). Zmena parametra LGD o +/-5%, resp. +/-10%, by mala dosah na tvorbu opravných položiek +/- 5,6 % (v absolútnom vyjadrení +/- 5 491 tis. eur) resp. o +/- 11,2 % (v absolútnom vyjadrení +/- 10 982 tis. eur).

Určovanie reálnej hodnoty

Určovanie reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov, pre ktoré nie je známa trhovú cenu, si vyžaduje použitie oceňovacích techník, ktoré sú opísané v bode 3 (h)(v) poznámok. Pre finančné nástroje, s ktorými sa obchoduje zriedka, a ktoré nie sú cenovo transparentné, je reálna hodnota menej objektívna a vyžaduje si viaceré úrovne úvah založených na likvidite, koncentrácii, neistote trhových faktorov, cenových predpokladov a ostatných rizík ovplyvňujúcich daný nástroj. Do určenia reálnej hodnoty takýchto nástrojov vstupuje i posúdenie kreditného rizika protistrany v súlade s princípmi a postupmi uvedenými v bode 5(b) Riadenie finančných rizík – kreditné riziko. Bližšie informácie o hodnotách finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania (v členení na jednotlivé úrovne ocenenia), sa nachádzajú v tomto bode poznámok na strane 27.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

4. Použitie odhadov a úsudkov – pokračovanie

Významné úsudky pri aplikovaní účtovných zásad a účtovných metód banky

Významné úsudky pri aplikovaní účtovných postupov banky zahŕňajú:

Klasifikácia finančného majetku a záväzkov

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

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

Zníženie hodnoty investícií do majetkových cenných papierov

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

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

Oceňovanie finančných nástrojov

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

Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej hierarchie metód:

- Kótovaná tržová cena na aktívnom trhu pre identický nástroj (úroveň 1).
- Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch. Táto kategória zahŕňa nástroje: kótovaná tržová 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 dilerom. 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.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

4. Použitie odhadov a úsudkov – pokračovanie

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

Banka používa uznávaný a rozšírený model oceňovania na určenie reálnej hodnoty bežných a jednoduchších finančných nástrojov, ako sú úrokové a menové swapy, ktoré používajú pozorovateľné trhové údaje a ktoré si vyžadujú menšie manažérske úsudky a odhady. Pozorovateľné ceny a vstupy do modelu sú na trhu zvyčajne dostupné pre kótované dlhopisy a majetkové cenné papiere, deriváty obchodované na burze a jednoduché mimoburzové deriváty, ako sú napr. úrokové swapy. Dostupnosť pozorovateľných trhových cien a vstupov do modelu znižuje potrebu manažérskych úsudkov a odhadov a tiež znižuje neistotu súvisiacu s určením reálnych hodnôt. Dostupnosť pozorovateľných trhových cien a vstupov sa mení v závislosti od produktov a trhov a je viac náchylná na zmeny na základe špecifických udalostí a všeobecných podmienok na finančných trhoch.

Pre komplexnejšie nástroje banka používa vlastné modely oceňovania, ktoré sú zvyčajne vyvinuté z 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 manažérskoho úsudku a odhadov pri určovaní reálnej hodnoty. Manažérske úsudky a odhady sa zvyčajne vyžadujú pri výbere vhodného modelu oceňovania, určení očakávaných budúcich peňažných tokov z finančného nástroja, určení pravdepodobnosti zlyhania protistrany a predčasného splatenia a výbere vhodnej diskontnej sadzby.

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

Základnými parametrami vstupujúcimi do oceňovacieho modelu pre stanovenie reálnej ceny majetkových finančných nástrojov sú odhady budúcich peňažných tokov a vhodná diskontná úroková sadzba. Odhadované budúce peňažné toky vychádzajú z historických údajov danej spoločnosti a sú založené na projekcii na budúce obdobie niekoľkých rokov. Diskontná úroková sadzba je zložená z rôznych parametrov ako očakávaný trhový výnos, bezriziková úroková sadzba, prirážka za riziko krajiny, diskontný faktor pre perpetuitu a faktor beta.

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

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

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

4. Použitie odhadov a úsudkov – pokračovanie

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

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania:

31. december 2013	Pozn.	Kótované trhové ceny na aktívnych trhoch tis. eur	Metódy oceňovania - pozorova- teľné vstupy tis. eur	Metódy oceňovania - nepozorova- teľné vstupy tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok					
Majetok na obchodovanie	7	1 857	7 197	-	9 054
Investičné cenné papiere:	10				
určené na predaj		383 912	48 560	317 381	749 853
držané do splatnosti		766 495	-	-	766 495
Pohľadávky voči klientom	9	-	1 708 272	169 894	1 878 166
		<u>1 152 264</u>	<u>1 764 029</u>	<u>487 275</u>	<u>3 403 568</u>
Závazky					
Závazky z obchodovania	7	-	660	-	660
		<u>-</u>	<u>660</u>	<u>-</u>	<u>660</u>
31. december 2012	Pozn.	Kótované trhové ceny na aktívnych trhoch tis. eur	Metódy oceňovania - pozorova- teľné vstupy tis. eur	Metódy oceňovania - nepozorova- teľné vstupy tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok					
Majetok na obchodovanie	7	24 488	10 250	-	34 738
Investičné cenné papiere:	10				
určené na predaj		257 979	4 760	248 115	510 853
držané do splatnosti		820 474	-	-	820 474
Pohľadávky voči klientom	9	-	1 606 899	125 821	1 732 720
		<u>1 102 941</u>	<u>1 621 909</u>	<u>373 936</u>	<u>3 098 786</u>
Závazky					
Závazky z obchodovania	7	-	407	-	407
		<u>-</u>	<u>407</u>	<u>-</u>	<u>407</u>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

4. Použitie odhadov a úsudkov – pokračovanie

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

Nasledujúca tabuľka znázorňuje odsúhlasenie počiatočných a konečných zostatkov reálnych hodnôt jednotlivých kategórií. Metódy oceňovania – nepozorovateľné vstupy:

	31.12.2013	31.12.2012
Investície	tis. eur	tis. eur
K 1. januáru	248 115	736
Celkové výnosy a náklady:		
vo výsledku hospodárenia	10 804	-
v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	1 745	-
Vysporiadanie	(67 183)	-
Nákup	123 900	
Prevody do kategórie	-	247 928
Prevody z kategórie	-	(549)
K 31. decembru	317 381	248 115

Priaznivé a nepriaznivé účinky pre majetkové finančné nástroje boli vypočítané rekalibráciou oceňovacieho modelu pomocou zmeny očakávaných peňažných tokov o + 30% /- 30% a zmeny diskontnej úrokovej sadzby o + 200bp/-200bp. K 31. decembru 2013 by zmena týchto parametrov mala na vykázanú reálnu hodnotu nepriaznivý vplyv vo výške 6 tis. eur. V prípade opačného pohybu by bol tento vplyv priaznivý v celkovej výške 6 tis. eur.

Pri odhade reálnej hodnoty dlhových finančných nástrojov banka simulovala zmenu kreditných rizikových prirážok vo výške + 200bp/-200bp oproti ich súčasnej hodnote. K 31. decembru 2013 by zmena týchto parametrov mala na vykázanú reálnu hodnotu nepriaznivý vplyv vo výške 11 793 tis. eur. V prípade opačného pohybu by bol tento vplyv priaznivý v celkovej výške 24 108 tis. eur.

Nasledujúca tabuľka poskytuje informáciu o presunoch investícií medzi všetkými skupinami metód oceňovania počas roka 2013:

	Kótované trhové ceny na aktívnych trhoch tis. eur	Metódy oceňovania – pozorovateľné vstupy tis. eur	Metódy oceňovania – nepozorova- teľné vstupy tis. eur
Majetok na obchodovanie			
Prevody do kategórie	-	2 457	-
Prevody z kategórie	(2 457)	-	-
Investície			
Prevody do kategórie	-	38 846	-
Prevody z kategórie	(38 846)	-	-
Spolu	(41 303)	41 303	-

Z dôvodu slabšej aktivity trhu počas roka 2013 boli presunuté z úrovne 1 do úrovne 2 cenné papiere v celkovom objeme 41 303 tis. eur. Na trhu však existovali dostatočné informácie založené na pozorovateľných vstupoch pre stanovenie ich reálnej hodnoty.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

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, Investičný výbor, Hypotekárny výbor, Výbor pre operačné riziko (Výbor ORCO), Programový a projektový výbor (PPV), Výbor pre riadenie rozvojových požiadaviek a zmien APV (BITCO), Produktový výbor, Náhradová komisia (NK), Vyrad'ovacia komisia (VK).

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.

Výbor pre audit je zodpovedný za sledovanie efektívnosti vnútorných kontrol a systému riadenia rizika. Jeho činnosťou je preverka 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. Na účely vykazovania riadenia rizika berie banka do úvahy a zahŕňa všetky aspekty angažovanosti v úverovom riziku (ako riziko finančných ťažkostí dlžníka, zlyhanie manažmentu, riziko krajiny, stanovenie hodnoty zabezpečenia, riziko odvetvia a koncentrácie).

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

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

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:

Za účelom minimalizácie úverového rizika pri poskytovaní a počas života úverových obchodov banka hodnotí bonitu klienta / obchodu prostredníctvom ratingového nástroja s nastavením diferencovaných parametrov pre jednotlivé segmenty klientov. Banka disponuje tromi ratingovými systémami a to pre hodnotenie výkazov spoločností, ktoré vykazujú podľa IFRS štandardov. Každý ratingový systém hodnotí kvantitatívne a kvalitatívne ukazovatele ekonomických činností (napr. ukazovateľ likvidity, rentability, zadĺženia atď.) a porovnáva ich na subjektívne hodnotenia klienta zo strany banky. Do ratingu obchodu následne vstupuje okrem ratingu klienta aj poskytnuté a bankou akceptované zabezpečenie. Banka zaradi hodnotením klienta alebo obchodu do stupňa ratingu od najlepšieho po najhoršieho, pričom najhorší stupeň znamená najvyššiu pravdepodobnosť zlyhania klienta. Banka má vytvorený proces stanovenia a pravidelnej aktualizácie ratingu a proces kontroly pridelovania ratingu vo vnútorných predpisoch. Dodržiavanie limitov na krajinu, maximálnu angažovanosť, skupinu odvetvia a osoby s osobitným vzťahom k banke, banka priebežne monitoruje, vyhodnocuje a premieta do svojej činnosti. Banka pri analýze klienta / obchodu využíva:

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

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

Limity kreditného rizika sú všeobecne stanovené na základe ekonomickej analýzy klienta, odvetvia, regiónu alebo krajiny. Ich návrh a vyhodnotenie je v kompetencii Divízie riadenia rizík a schvaľuje ich príslušný kompetenčný orgán. Postup pri stanovovaní jednotlivých limitov je súčasťou vnútorných predpisov banky.

Pre minimalizáciu kreditného rizika používa banka nasledujúce druhy limitov:

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

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Kreditné riziko – pokračovanie

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

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Súkromné osoby	622 984	540 208
Obchodné podniky	483 102	461 363
Iné služby (ubytovanie, investovanie do nehnuteľností)	379 686	520 677
Finančné služby	291 901	134 715
Výrobné podniky	140 356	94 058
Stavebníctvo	40 944	30 906
Doprava a telekomunikácie	18 012	9 801
Zdravotníctvo a verejné služby	755	863
Poľnohospodárstvo	31	26
	<u>1 977 771</u>	<u>1 792 617</u>

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

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Slovenská republika	1 259 693	1 186 045
Ostatné členské krajiny EÚ	718 078	606 572
z toho: Cyprus	468 876	374 220
Česká republika	119 669	162 317
Veľká Británia	71 206	-
Bulharsko	21 875	25 401
Rumunsko	20 000	20 000
Holandsko	11 982	19 515
Poľsko	4 470	5 119
	<u>1 977 771</u>	<u>1 792 617</u>

Zatriedenie pohľadávok

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

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

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

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

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Kreditné riziko – pokračovanie

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

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

	Pohľadávky voči klientom		Vklady v centrálnych bankách		Investície (dlhové cenné papiere)		Bankové záruky a úverové prísluby	
	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Individuálne posudzované								
Neznehodnotené	1 158 041	1 114 924	256 801	115 925	1 325 672	1 218 417	317 263	483 075
Z toho :								
Úvery v omeškaní, ale neznehodnotené	186	655	-	-	-	-	-	-
Znehodnotené	199 762	135 783	-	-	-	-	730	441
Z toho :								
Zlyhané	83 015	44 981	-	-	-	-	-	359
Reštrukturalizované úvery	42 798	31 873	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	1 357 803	1 250 707	256 801	115 925	1 325 672	1 218 417	317 993	483 516
Opravná položka	(29 868)	(9 962)	-	-	-	-	-	(99)
Čistá účtovná hodnota	1 327 935	1 240 745	256 801	115 925	1 325 672	1 218 417	317 993	483 417
Portfóliovo posudzované								
Nevýznamné	619 968	541 910	-	-	-	-	104 697	104 140
Účtovná hodnota	619 968	541 910	-	-	-	-	104 697	104 140
Opravná položka	(69 737)	(49 935)	-	-	-	-	(52)	(52)
Čistá účtovná hodnota	550 231	491 975	-	-	-	-	104 645	104 088
Čistá účtovná hodnota celkom	1 878 166	1 732 720	256 801	115 925	1 325 672	1 218 417	422 638	575 505

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

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 prideluje 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.

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

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

Znehodnotené úvery a cenné papiere

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

Úvery v omeškaní, ale neznehodnotené

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

Reštrukturalizované úvery

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

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 prísluby, bankové záruky a dokumentárne akreditívy) tvorí rezervy, ak očakáva vznik potenciálneho úverového rizika. Pri tvorbe rezerv banka v súlade s hladinou významnosti tvorí osobitne rezervy k individuálnym podsúvahovým záväzkom vyšším ako 166 tis. eur, resp. portfóliovým podsúvahovým záväzkom nižším ako 166 tis. eur. Pri individuálne posudzovaných záväzkoch stanovuje banka percento straty v rovnakej výške ako u zatriedených nevyčerpaných pohľadávkach. K podsúvahovým záväzkom portfóliovo posudzovaným banka na základe konzervatívneho expertného odhadu stanovila percento straty 0,05%.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Kreditné riziko - pokračovanie

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.

Nižšie je uvedená analýza brutto a netto hodnoty znehodnoteného majetku podľa stupňa rizika.

	Pohľadávky voči klientom	
	Brutto	Netto
	tis. eur	tis. eur
31.12.2013		
Pohľadávky so zníženou hodnotou		
znehodnotenie nie viac ako 20%	116 748	103 302
So zníženou hodnotou a zlyhané:		
znehodnotenie viac ako 20%, ale nie viac ako 50%	59 923	52 466
znehodnotenie viac ako 50%, ale nie viac ako 95%	207	207
znehodnotenie viac ako 95%	22 884	13 919
	<u>199 762</u>	<u>169 894</u>
31.12.2012		
Pohľadávky so zníženou hodnotou		
znehodnotenie nie viac ako 20%	90 802	89 658
So zníženou hodnotou a zlyhané:		
znehodnotenie viac ako 20%, ale nie viac ako 50%	31 865	30 994
znehodnotenie viac ako 50%, ale nie viac ako 95%	-	-
znehodnotenie viac ako 95%	13 116	5 169
	<u>135 783</u>	<u>125 821</u>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Kreditné riziko - pokračovanie

Pohľadávky podľa typov klientov (interné členenie):

	31.12.2013			31.12.2012		
	Účtovná hodnota tis. eur	Opravná položka tis. eur	Čistá účtovná hodnota tis. eur	Účtovná hodnota tis. eur	Opravná položka tis. eur	Čistá účtovná hodnota tis. eur
Retailoví klienti:						
Dostupná pôžička	216 663	38 185	178 478	230 406	31 767	198 639
Pôžička na bývanie						
Lepšia splátka	353 556	25 551	328 005	269 792	13 226	256 566
Debety na osobných účtoch	27 000	2 577	24 423	26 725	1 974	24 751
Ostatné spotrebné úvery	429	86	343	742	131	611
Ostatné pohľadávky	1 196	95	1 101	1 538	71	1 467
Praktická hypotéka	18 389	48	18 341	12 277	5	12 272
Odpredané pohľadávky	6 868	3	6 865	9 113	-	9 113
	<u>624 101</u>	<u>66 544</u>	<u>557 556</u>	<u>550 593</u>	<u>47 174</u>	<u>503 419</u>
Korporátni klienti:						
Veľkí klienti	787 975	24 148	763 827	666 122	7 481	658 641
Devízové úvery	70 671	-	70 671	89 487	-	89 487
REPO obchody	247 014	-	247 014	268 295	-	268 295
Kontokorentné úvery	236 819	4 322	232 497	117 183	2 481	114 702
Malí klienti	2 722	1 741	981	92 188	1 567	90 621
Kreditkontá	2 528	1 422	1 106	2 343	1 163	1 180
Ostatné pohľadávky	378	29	349	101	31	70
Odpredané pohľadávky	5 563	1 398	4 165	6 305	-	6 305
	<u>1 353 670</u>	<u>33 060</u>	<u>1 320 610</u>	<u>1 242 024</u>	<u>12 723</u>	<u>1 229 301</u>
Spolu	<u>1 977 771</u>	<u>99 605</u>	<u>1 878 166</u>	<u>1 792 617</u>	<u>59 897</u>	<u>1 732 720</u>

Hodnota zabezpečenia úveru

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

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

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Kreditné riziko - pokračovanie

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

Pohľadávky voči klientom	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Prijaté za individuálne úvery bez identifikovaného znehodnotenia		
Nehnutel'ný majetok	252 191	320 372
Hnutel'ný majetok	52 729	48 516
Dlhové cenné papiere	901	21 194
Majetkové cenné papiere	354 244	457 045
Bankové garancie	-	8
Iné	77 667	18 376
	<u>737 732</u>	<u>865 511</u>
Prijaté za individuálne posudzované znehodnotené úvery		
Nehnutel'ný majetok	103 858	79 392
Hnutel'ný majetok	27 097	647
Dlhové cenné papiere	336	15 492
Majetkové cenné papiere	4 142	-
Bankové garancie	348	523
Iné	422	962
	<u>136 203</u>	<u>97 016</u>
Prijaté za portfóliovo posudzované úvery		
Nehnutel'ný majetok	16 294	11 905
Hnutel'ný majetok	254	315
Bankové garancie	-	-
Iné	160	160
	<u>16 708</u>	<u>12 380</u>
Spolu	<u>890 643</u>	<u>974 907</u>

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 tret'ou stranou,
- nehnuteľnosti,
- stroje a zariadenia.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Kreditné riziko - pokračovanie

Vymáhanie pohľadávok

Banka v rámci Divízie právnych služieb a 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 Divízii riadenia rizík, Oddelenie riadenia rizík retailových úverov a risk reportingu (referát vymáhania RABO). V retailovom segmente sú procesy vymáhania omeškaných pohľadávok nastavené a centrálné vykonávané systémom workflow, ktorý iniciuje aktivity vymáhania pre Divíziu riadenia rizík, ORRRÚARR (systém workflow je v prostredí banky vymáhanie riadené systémom od spoločnosti Loxon. Systém zabezpečuje komplexnú evidenciu delikvetných pohľadávok, používa segmentovanú stratégiu vymáhania a je zodpovedný aj za generovanie front úloh, automatizovaných collections taskov a pod.). Pri vymáhaní banka využíva aj formu outsourcingových služieb prostredníctvom inkasných spoločností. Za nastavenie pravidiel vymáhania a meranie jeho efektívnosti zodpovedá Divízia riadenia rizík.

Riziko vyrovnaní

Aktivity banky môžu mať za následok vznik rizika v čase vyrovnaní transakcií a obchodov. Riziko vyrovnaní 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 vyrovňovaním 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 vyrovnaní vyplývajúceho z obchodov s voľným vyrovnaním vyžaduje osobitné povolenie pre transakciu alebo protistranu od Divízie riadenia rizík.

Riziko štátov

Banka sleduje riziko štátov v súlade s internými postupmi a v súlade s národnou legislatívou. Bližšie informácie o koncentrácii portfólia štátnych cenných papierov sú uvedené v bode 10. Investičné cenné papiere.

(c) Riziko likvidity

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

Pri riadení rizika likvidity presadzuje banka konzervatívny a obozretný prístup.

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

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

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(c) Riziko likvidity - pokračovanie

Riadenie rizika likvidity

Banka riadi riziko likvidity s cieľom zaistiť, ak je to možné, dostatok voľných prostriedkov pre plnenie splatných záväzkov za bežných, ako aj nepriaznivých podmienok, bez toho, aby utrpela neprípustné straty alebo riskovala poškodenie reputácie banky.

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

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.

Likvidná pozícia banky sa monitoruje denne a na mesačnej báze sa realizuje stresové testovanie v rámci rôznych scenárov pokrývajúcich bežné a nepriaznivejšie trhové podmienky. Banka má taktiež vypracovaný pohotovostný plán a krízový plán komunikácie, ktoré popisujú zásady a postupy 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 predkladané výboru ALCO aspoň raz mesačne.

Miera rizika likvidity

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

Podrobnosti o ukazovateľoch likvidity banky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a počas obdobia, za ktoré sa zostavuje účtovná závierka:

Ukazovateľ likvidity stálych a nelikvidných aktív

	31.12.2013	31.12.2012
	ročná	ročná
Koniec obdobia	0,71	0,56
Priemer za obdobie	0,62	0,50
Maximum za obdobie	0,73	0,54
Minimum za obdobie	0,52	0,44

Ukazovateľ likvidných aktív

	31.12.2013	31.12.2012
	ročná	ročná
Koniec obdobia	1,56	1,47
Priemer za obdobie	1,63	1,43
Maximum za obdobie	1,77	1,64
Minimum za obdobie	1,53	1,27

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

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(c) Riziko likvidity - pokračovanie

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

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

Zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 je v nasledujúcich tabuľkách, v ktorých sú uvedené nediskontované peňažné toky v nadväznosti na ich najskoršiu zmluvnú splatnosť. Bankové očakávané toky sa môžu líšiť od tejto analýzy.

31. december 2013	Účtovná hodnota celkom tis. eur	Menej ako 3 mesiace tis. eur	3 mesiace až 1 rok tis. eur	1 – 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Bez špecifi- kácie tis. eur	Zmluvné peňažné toky celkom tis. eur
Majetok							
Peňažné prostriedky a vklady v centrálnych bankách	286 527	286 527	-	-	-	-	286 527
Majetok na obchodovanie, z toho							
cenné papiere	8 945	-	-	-	-	8 945	8 945
derivátové nástroje							
cash in	109	6 500	-	-	-	-	6 500
cash out	-	6 390	-	-	-	-	6 390
Pohľadávky voči klientom	1 878 166	416 648	603 402	1 127 329	485 856	-	2 633 235
Investičné cenné papiere	1 516 348	212 543	150 517	714 194	587 540	190 677	1 855 471
Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločne kontrolovaných jednotkách	40 668	-	-	-	-	40 668	40 668
Odložená daňová pohľadávka	21 640	-	809	20 785	-	46	21 640
Daňová pohľadávka	1 439	1 439	-	-	-	-	1 439
Ostatný majetok	63 453	63 453	-	-	-	-	63 453
	<u>3 817 295</u>	<u>980 720</u>	<u>754 728</u>	<u>1 862 308</u>	<u>1 073 396</u>	<u>240 336</u>	<u>4 911 488</u>

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(c) Riziko likvidity - pokračovanie

31. december 2013	Účtovná hodnota celkom tis. eur	Menej ako 3 mesiace tis. eur	3 mesiace až 1 rok tis. eur	1 – 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Bez špecifi- kácie tis. eur	Zmluvné peňažné toky celkom tis. eur
Závazky							
Derivátové záväzky z obchodovania							
cash in	-	70 000	-	-	-	-	70 000
cash out	660	70 666	-	-	-	-	70 666
Závazky voči bankám	7 629	7 629	-	-	-	-	7 629
Závazky voči klientom	3 283 678	2 385 402	571 932	347 289	357	10 844	3 315 824
Prijaté úvery	50 778	50 804	-	-	-	-	50 804
Daňové záväzky	798	798	-	-	-	-	798
Ostatné záväzky	28 869	28 869	-	-	-	-	28 869
Podriadený dlh	8 013	107	320	1 705	9 172	-	11 304
	<u>3 380 425</u>	<u>2 472 943</u>	<u>572 252</u>	<u>348 994</u>	<u>9 529</u>	<u>10 844</u>	<u>3 414 562</u>

Banka monitoruje zostatkovú dobu splatnosti na základe predpokladanej obnovy alebo očakávanej splatnosti jednotlivých položiek majetku a záväzkov.

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(c) Riziko likvidity - pokračovanie

31. december 2012	Účtovná hodnota celkom tis. eur	Menej ako 3 mesiace tis. eur	3 mesiace až 1 rok tis. eur	1 – 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Bez špecifi- kácie tis. eur	Zmluvné peňažné toky celkom tis. eur
Majetok							
Peňažné prostriedky a vklady v centrálnych bankách	149 128	149 128	-	-	-	-	149 128
Majetok na obchodovanie, z toho	34 738	-	-	-	-	34 686	34 686
cenné papiere	34 686	-	-	-	-	34 686	34 686
derivátové nástroje							
cash in	52	16 000	-	-	-	-	16 000
cash out	-	15 952	-	-	-	-	15 952
Pohľadávky voči klientom	1 732 720	360 756	498 388	1 134 491	338 708	-	2 332 343
Investičné cenné papiere	1 331 327	171 036	128 895	652 394	633 417	112 910	1 698 652
Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločne kontrolovaných jednotkách	40 668	-	-	-	-	40 668	40 668
Pohľadávka voči dcérskej spoločnosti	6 705	6 705	-	-	-	-	6 705
Odložená daňová pohľadávka	46 849	-	409	46 302	-	138	46 849
Daňová pohľadávka	8 946	8 946	-	-	-	-	8 946
Ostatný majetok	52 275	52 275	-	-	-	-	52 275
	<u>3 403 356</u>	<u>748 894</u>	<u>627 692</u>	<u>1 833 187</u>	<u>972 125</u>	<u>188 402</u>	<u>4 370 300</u>
Závazky							
Derivátové záväzky z obchodovania							
cash in	-	144 000	-	-	-	-	144 000
cash out	407	144 431					144 431
Závazky voči bankám	61 079	61 079	-	-	-	-	61 079
Závazky voči klientom	2 849 531	2 053 500	376 299	461 786	361	-	2 891 946
Prijaté úvery	75 094	75 157	-	-	-	-	75 157
Daňové záväzky	320	320	-	-	-	-	320
Ostatné záväzky	28 689	28 689	-	-	-	-	28 689
Podriadený dlh	8 013	107	320	1 705	10 024	-	12 156
	<u>3 023 133</u>	<u>2 218 421</u>	<u>376 619</u>	<u>463 491</u>	<u>10 385</u>	<u>-</u>	<u>3 068 916</u>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(c) Riziko likvidity - pokračovanie

Zostatková doba splatnosti podmienených záväzkov a ostatných finančných povinností k 31. decembru 2013 je v nasledujúcej tabuľke, v ktorej sú uvedené nediskontované peňažné toky v nadväznosti na ich najskoršiu zmluvnú splatnosť:

	Účtovná hodnota celkom tis. eur	Menej ako 3 mesiace tis. eur	3 mesiace až 1 rok tis. eur	1 - 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Bez špecifi- kácie tis. eur	Zmluvné peňažné toky celkom tis. eur
Podmienené záväzky a ostatné finančné povinnosti							
Garancie poskytnuté klientom	217 758	156 475	8 565	50 151	25	2 542	217 758
Neodvolateľné úverové linky	204 880	204 880	-	-	-	-	204 880
	<u>422 638</u>	<u>361 355</u>	<u>8 565</u>	<u>50 151</u>	<u>25</u>	<u>2 542</u>	<u>422 638</u>
Zmluvná/nominálna hodnota derivátov							
Menové swapy	77 045	77 045	-	-	-	-	77 045
	<u>77 045</u>	<u>77 045</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>77 045</u>

Zostatková doba splatnosti podmienených záväzkov a ostatných finančných povinností k 31. decembru 2012 mala nasledujúcu štruktúru:

	Účtovná hodnota celkom tis. eur	Menej ako 3 mesiace tis. eur	3 mesiace až 1 rok tis. eur	1 - 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Bez špecifi- kácie tis. eur	Zmluvné peňažné toky celkom tis. eur
Podmienené záväzky a ostatné finančné povinnosti							
Garancie poskytnuté klientom	419 291	362 857	9 966	46 443	25	-	419 291
Neodvolateľné úverové linky	168 214	168 214	-	-	-	-	168 214
	<u>587 505</u>	<u>531 071</u>	<u>9 966</u>	<u>46 443</u>	<u>25</u>	<u>-</u>	<u>587 505</u>
Zmluvná/nominálna hodnota derivátov							
Menové swapy	160 351	160 351	-	-	-	-	160 351
	<u>160 351</u>	<u>160 351</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>160 351</u>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(c) Riziko likvidity – pokračovanie

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

Hodnoty nediskontovaných peňažných tokov vo vyššie uvedených tabuľkách sú vypočítané nasledovne:

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

(d) Trhové riziko

Trhové riziko je riziko, ktoré znamená, že zmeny trhových cien, ako sú úrokové miery, ceny akcií, devízové kurzy a úverové marže (nevzťahujúce sa na zmeny úverovej klasifikácie dlžníka/emitenta) ovplyvnia výnosy banky alebo hodnotu finančných nástrojov vo vlastníctve banky. Úlohou riadenia trhového rizika je riadiť a kontrolovať mieru trhového rizika v akceptovateľných medziach a optimalizovať návratnosť pri danom riziku.

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

Riadenie trhových rizík

Nositelom 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 na 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 jednoduchý VaR, pre úrokové riziko mesačný VaR. Používaný model VaR sa zakladá prevažne na variačno-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 predat 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 jednopercenčná 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.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(d) Trhové riziko - pokračovanie

- Používanie historických údajov ako východiska na určenie možného rozsahu budúcich výsledkov nemusí vždy zahŕňať všetky možné scenáre, predovšetkým scenáre výnimočného charakteru.
- Meranie VaR závisí od pozície banky a volatility trhových cien. VaR nezmenenej pozície sa znižuje s klesajúcou volatilitou trhových cien a naopak, na základe krátkej alebo dlhej pozície.

Banka má definovaný VaR na devízové riziko a akciové riziko. Celková štruktúra ukazovateľov VaR je predmetom skúmania a schvaľovania výborom ALCO. VaR sa pridelujú k obchodovateľným portfóliám. Denné správy o využití VaR sa predkladajú manažmentu trhového rizika a pravidelné zhrnutia sa predkladajú výboru ALCO.

Zhrnutie pozícií VaR bankového obchodného portfólia k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012:

	31. december 2013	Priemer	Maximum	Minimum
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
31. december 2013				
Devízové riziko	2	4	19	1
Akciové riziko	9	140	284	9
Úrokové riziko	1 582	2 080	2 549	1 582
	31. december 2012	Priemer	Maximum	Minimum
	tis. eur	Tis. eur	tis. eur	tis. eur
31. december 2012				
Devízové riziko	2	4	182	1
Akciové riziko	275	299	387	242
Úrokové riziko	2 675	1 750	2 931	466

Nedostatky metodológie VaR sa minimalizujú doplnením limitov na pozície, citlivosť a stop loss limitov, vrátane limitov pre potenciálnu koncentráciu rizík v rámci jednotlivých portfólií na obchodovanie. Banka zároveň používa 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.

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 rozdielných úrokových báz – referenčné sadzby, s ktorými sú spojené aktívne a pasívne obchody, sú rozdielne a v čase sa nepohybujú simultánne,
- riziko vyplývajúce z tvorby opravných položiek vyplýva zo znižovania úrokovo citlivej expozície pri zvyšovaní objemu opravných položiek. Znižovanie expozície ovplyvňuje úrokovú citlivosť banky v závislosti na krátkej alebo dlhej pozícii.

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

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(d) Trhové riziko - pokračovanie

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 ekonomickej hodnoty banky,
- analýza hodnoty bázičného bodu BPV – Basis Point Value,
- durácia

Časť výnosov banky sa generuje prostredníctvom cieleného nesúladu medzi úrokovovo 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 a s tým súvisiacich limitov:

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

Hlavné riziko, ktorému sú vystavené portfóliá určené 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.

Riadenie rizika úrokovej miery je doplnené sledovaním citlivosti bankových finančných aktív a záväzkov na rozdielne štandardné a neštandardné scenáre vývoja úrokových mier. Štandardné scenáre, ktoré zohľadňujú dosah na zmenu ekonomickej hodnoty banky sú kalkulované na mesačnej báze a zahŕňajú nárast alebo pokles o 200 bázičných bodov. Analýza citlivosti banky na nárast alebo pokles trhových úrokových mier (predpokladajúc symetrický pohyb výnosových kriviek a konštantnú pozíciu vo výkaze o finančnej situácii) je uvedená ďalej:

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(d) Trhové riziko - pokračovanie

Citlivosť ekonomickej hodnoty banky:

	200 bp Paralelný posun - nárast tis. eur	200 bp Paralelný posun - pokles tis. eur
31. december 2013		
31. december	(46 407)	45 138
Priemer za obdobie	(46 098)	45 881
Maximum za obdobie	(49 974)	40 320
Minimum za obdobie	(40 320)	50 733
31. december 2012		
31. december	(43 683)	43 683
Priemer za obdobie	(37 441)	37 441
Maximum za obdobie	(46 366)	46 366
Minimum za obdobie	(27 093)	27 093

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

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

Citlivosť vykázaného vlastného imania na pohyby v úrokových mierach:

	200 bp Paralelný posun - nárast tis. eur	200 bp Paralelný posun - pokles tis. eur
31. december 2013		
31. december	(27 427)	27 427
Priemer za obdobie	(24 190)	24 190
Maximum za obdobie	(27 427)	27 428
Minimum za obdobie	(21 910)	21 910
31. december 2012		
31. december	(21 464)	21 464
Priemer za obdobie	(15 233)	15 233
Maximum za obdobie	(22 406)	22 406
Minimum za obdobie	(4 631)	4 631

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

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(d) Trhové riziko - pokračovanie

Citlivosť vykázaného vlastného imania voči pohybom úrokových sadzieb

Pohyby úrokových sadzieb majú na vlastné imanie nasledujúci vplyv:

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

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,
- 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.

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.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(d) Trhové riziko - pokračovanie

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 zabezpečiť 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.

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

- prehľad o nezabezpečenej devízovej pozícii banky,
- monitoring štruktúry devízových aktív a pasív podľa jednotlivých mien,
- 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 denne 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.

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančných rizík – pokračovanie

(d) Trhové riziko - pokračovanie

Banka vykázala ku dňu 31. decembra 2013 nasledujúcu štruktúru majetku a záväzkov v cudzej mene:

	Česká koruna tis. eur	US dolár tis. eur	Ostatné tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok				
Peňažné prostriedky a vklady v centrálnych bankách	44 577	1 762	2 400	48 739
Majetok na obchodovanie	4 630	-	-	4 630
Pohľadávky voči klientom	142 488	4	1	142 493
Investície	23 762	4 465	-	28 227
Odložená daňová pohľadávka	23	-	-	23
Ostatný majetok	330	5 493	-	5 823
	<u>215 810</u>	<u>11 724</u>	<u>2 401</u>	<u>229 935</u>
Záväzky				
Záväzky voči bankám	10 255	2	1	10 258
Záväzky voči klientom	123 010	5 365	2 375	130 750
Daňový záväzok	798	-	-	798
Ostatné záväzky	351	-	6	357
	<u>134 414</u>	<u>5 367</u>	<u>2 382</u>	<u>142 163</u>

Banka vykázala nasledujúcu štruktúru majetku a záväzkov v cudzej mene k 31. decembru 2012:

	Česká koruna tis. eur	US dolár tis. eur	Ostatné tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok				
Peňažné prostriedky a vklady v centrálnych bankách	34 374	1 213	3 525	39 112
Majetok na obchodovanie	25 529	-	-	25 529
Pohľadávky voči klientom	208 891	3	1	208 895
Investície	22 788	4 760	-	27 548
Odložená daňová pohľadávka	24	-	-	24
Ostatný majetok	87	5 755	22	5 864
	<u>291 693</u>	<u>11 731</u>	<u>3 548</u>	<u>306 972</u>
Záväzky				
Záväzky voči bankám	19 563	16	-	19 579
Záväzky voči klientom	108 632	9 797	3 294	121 723
Daňový záväzok	320	-	-	320
Ostatné záväzky	322	11	26	359
	<u>128 837</u>	<u>9 824</u>	<u>3 320</u>	<u>141 981</u>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

5. Riadenie finančných rizík – pokračovanie

(e) Operačné riziko

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

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 regulátornými 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 štandardami banky. Výsledky previerok interného auditu sa prediskutujú s manažmentom oddelenia, na ktoré 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.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

5. Riadenie finančných rizík – pokračovanie

(e) Operačné riziko - pokračovanie

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.

(f) Riadenie kapitálu

Najvyšší orgán dohľadu banky Národná banka Slovenska (NBS) stanovuje a monitoruje kapitálové požiadavky a vlastné zdroje banky.

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 zahrnutý 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.

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

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančného rizika – pokračovanie

(f) Riadenie kapitálu – pokračovanie

Banková pozícia vlastných zdrojov je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Vlastné zdroje		
<i>Úroveň kapitálu 1</i>		
Základné imanie a emisné ážio (bod 25 a 26 poznámok)	307 100	233 498
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku (bod 27 poznámok)	23 021	17 060
Hospodársky výsledok minulých rokov	60 576	-
Hospodársky výsledok za 6 mesiacov bežného obdobia	39 349	18 939
Ostatné kapitálové fondy	-	73 467
mínus: nehmotný majetok	(11 844)	(8 854)
prebytok očakávaných strát nad opravnými položkami	(29 921)	(29 096)
záporné oceňovacie rozdiely	(7 786)	(379)
Spolu úroveň kapitálu 1	380 495	304 635
<i>Úroveň kapitálu 2</i>		
Podriadený dlh	8 000	8 000
Kladné oceňovacie rozdiely	9 792	13 991
Spolu úroveň kapitálu 2	17 792	21 991
<i>Úroveň kapitálu 3</i>		
Podriadený dlh	-	-
Spolu úroveň kapitálu 3	-	-
Položky odpočítateľné od vlastných zdrojov		
Čistá účtovná hodnota investície banky v inej banke alebo finančnej inštitúcii (bod 11 poznámok)	(40 559)	(40 559)
Vlastné zdroje spolu	357 728	286 067

Hodnoty základného imania a nehmotného majetku vstupujúce do výpočtu vlastných zdrojov pre účely auditovanej účtovnej závierky sú prevzaté z účtovnej závierky zostavenej podľa IFRS v znení prijatom EÚ.

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančného rizika – pokračovanie

(f) Riadenie kapitálu – pokračovanie

Požiadavky na vlastné zdroje k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 sú znázornené v nasledujúcej tabuľke:

Požiadavky na vlastné zdroje	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Požiadavky na krytie:		
kreditného rizika	192 469	169 465
rizika obchodného partnera	-	-
rizika dlhových finančných nástrojov, rizika kapitálových nástrojov, devízového rizika a komoditného rizika	1 366	6 777
operačného rizika	28 163	25 669
Požiadavky na vlastné zdroje	221 998	201 911
Kapitálové ukazovatele		
Vlastné zdroje spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	12,89%	11,33%
Úroveň kapitálu 1 spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	12,89%	11,27%

6. Peňažné prostriedky a vklady v centrálnych bankách

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Pokladničná hotovosť	20 627	21 949
<i>Vklady v Centrálnych bankách</i>		
Povinné minimálne rezervy	223 768	102 208
Termínované vklady	33 033	13 717
Ostatné	2 246	3 538
Pohľadávky voči bankám s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov (bod 8 poznámok)	6 853	7 716
	286 527	149 128

Na účte povinných minimálnych rezerv sa nachádzajú prostriedky z platobného styku ako aj prostriedky, ktoré je banka povinná v priemere držať za účelom plnenia opatrenia Národnej banky Slovenska. Z toho dôvodu zostatok na účte povinných minimálnych rezerv môže značne kolísať v závislosti od výšky prichádzajúcich a odchádzajúcich platieb. Povinné minimálne rezervy sa udržiavajú vo výške stanovenej opatrením Národnej banky Slovenska. Výška predpísanej rezervy závisí od objemu vkladov prijatých bankou a vypočíta sa vynásobením jednotlivých položiek základne platnou sadzbou na výpočet povinnej minimálnej rezervy. Banka počas vykazovaného obdobia plnila predpísanú hodnotu povinných minimálnych rezerv, ktorá v mesiaci december predstavovala 28 913 tis. eur.

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

6. Peňažné prostriedky a vklady v centrálnych bankách - pokračovanie

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria:

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Pokladničná hotovosť	20 627	21 949
Vklady v Centrálnych bankách		
Termínované vklady	33 033	13 717
Ostatné vklady	2 246	3 538
Pohľadávky voči bankám s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov (bod 8 poznámok)	6 853	7 716
	<u>62 759</u>	<u>46 920</u>

7. Majetok na obchodovanie a záväzky z obchodovania

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Finančný majetok na obchodovanie		
Cenné papiere (a)	8 945	34 686
Derivátové nástroje (b)	109	52
	<u>9 054</u>	<u>34 738</u>
Finančné záväzky z obchodovania		
Derivátové nástroje (b)	660	407

a) Cenné papiere

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Dlhopisy Európskej únie	1 857	873
Majetkové cenné papiere	7 088	33 813
	<u>8 945</u>	<u>34 686</u>

Reklasifikácia majetku z portfólia na obchodovanie

V roku 2008 na základe dodatku k IAS 39 a IFRS 7 *Reklasifikácia finančného majetku* (opísané v bode 3(j) poznámok) banka reklasifikovala vybraný majetok z portfólia na obchodovanie do portfólia na predaj.

V súlade s týmto dodatkom banka identifikovala finančný majetok, pri ktorom sa zmenil úmysel a ktorý viac nie je držaný s cieľom predaj ho v krátkom čase. Pri reklasifikovaní majetku z portfólia na obchodovanie banka zhodnotila, že zhoršená situácia na finančných trhoch v roku 2008 predstavuje zriedkavý prípad („rare circumstances“), pre ktorý je reklasifikácia z portfólia na obchodovanie povolená.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

7. Majetok na obchodovanie a záväzky z obchodovania - pokračovanie

Podľa dodatku k IAS 39 bola reklasifikácia vykázaná s účinnosťou od 1. júla 2008 v reálnych hodnotách k tomuto dátumu. Reklasifikovaný finančný majetok a jeho účtovné a reálne hodnoty boli nasledujúce:

	31.12.2013 Účtovná hodnota tis. eur	31.12.2013 Reálna hodnota tis. eur	31.12.2012 Účtovná hodnota tis. eur	31.12.2012 Reálna hodnota tis. eur	31.12.2011 Účtovná hodnota tis. eur	31.12.2011 Reálna hodnota tis. eur
Reklasifikovaný majetok z portfólia na obchodovanie do portfólia na predaj	8	8	5 218	5 218	6 012	6 012
	<u>8</u>	<u>8</u>	<u>5 218</u>	<u>5 218</u>	<u>6 012</u>	<u>6 012</u>

Časť z reklasifikovaných cenných papierov bola v priebehu roka 2013 predaná.

V rokoch 2009 až 2013 nebola vykonaná reklasifikácia finančného majetku.

Hodnoty vykázané vo výkaze ziskov a strát a vo vlastnom imaní k 31. decembru 2013 a počas roku 2012 v súvislosti s reklasifikáciou finančného majetku z portfólia na obchodovanie z roku 2008 boli nasledujúce:

	Reklasifikácia 2008			
	Výkaz ziskov a strát 2009 tis. eur	Ostatné súčasti komplexného výsledku 2009 tis. eur	Výkaz ziskov a strát 2008 tis. eur	Ostatné súčasti komplexného výsledku 2008 tis. eur
Obdobie pred reklasifikáciou: <i>Finančný majetok reklasifikovaný do portfólia na predaj:</i>				
Čistá strata z finančných operácií	-	-	(6 686)	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(6 686)</u>	<u>-</u>
	Reklasifikácia 2008			
	Výkaz ziskov a strát 31.12.2013 tis. eur	Ostatné súčasti komplex-ného výsledku 31.12.2013 tis. eur	Výkaz ziskov a strát 31.12.2012 tis. eur	Ostatné súčasti komplex-ného výsledku 31.12.2012 tis. eur
Obdobie po reklasifikácii: <i>Finančný majetok reklasifikovaný do portfólia na predaj:</i>				
Výnos z dividend	-	-	583	-
Čistá zmena reálnej hodnoty	-	(861)	-	(674)
Zníženie hodnoty	(710)	710	(2 483)	2 483
Predaj cenného papiera	498	-	-	-
Kurzový zisk	159	-	(120)	-
	<u>(53)</u>	<u>(151)</u>	<u>(2 020)</u>	<u>1 809</u>

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

7. Majetok na obchodovanie a záväzky z obchodovania - pokračovanie

Hodnota, ktorá by bola vykázaná vo výkaze ziskov a strát v roku 2013 a 2012, ak by sa reklasifikácia neuskutočnila:

	Reklasifikácia 2008	
	Výkaz ziskov a strát 31.12.2013 tis. eur	Výkaz ziskov a strát 31.12.2012 tis. eur
<i>Finančný majetok reklasifikovaný do portfólia na predaj:</i>		
Výnos z dividend	-	583
Čistá zmena reálnej hodnoty	(861)	(674)
Kurzový zisk	159	(120)
	<u>159</u>	<u>(120)</u>
Čistá strata z finančných operácií	<u>(702)</u>	<u>(211)</u>

b) Derivátové nástroje

	Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	31.12.2013 Reálna hodnota		Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	31.12.2012 Reálna hodnota	
		Majetok tis. eur	Záväzky tis. eur		Majetok tis. eur	Záväzky tis. eur
Menové deriváty						
Menové swapy	77 045	109	660	160 351	52	407

8. Pohľadávky voči bankám

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Splatné na požiadanie	4 377	4 845
Ostatné úvery a pohľadávky podľa dohodnutej splatnosti:		
- do 3 mesiacov	2 476	2 871
	<u>6 853</u>	<u>7 716</u>
Mínus pohľadávky s dohodnutou dobou splatnosti do 3 mesiacov (bod 6 poznámok)	<u>(6 853)</u>	<u>(7 716)</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

9. Pohľadávky voči klientom

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Splatné na požiadanie	330 819	233 368
Ostatné úvery a pohľadávky voči klientom podľa dohodnutej doby splatnosti:		
- od 3 mesiacov do 1 roka	266 511	369 175
- od 1 roka do 5 rokov	375 577	382 037
- nad 5 rokov	<u>1 004 864</u>	<u>808 037</u>
	1 977 771	1 792 617
Opravné položky	<u>(99 605)</u>	<u>(59 897)</u>
	<u>1 878 166</u>	<u>1 732 720</u>

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 vymožennej sume aj po ich postúpení. Banka vykazuje postúpené pohľadávky do výšky jej pokračujúcej angažovanosti. Tieto pohľadávky bez opravných položiek sú vo výške 1 792 tis. eur (2012: 0 tis. eur). Znehodnotenie týchto pohľadávok je vykázané vo výške 742 tis. eur (2012: 0 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

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Stav k 1. januáru	9 962	11 238
Čisté zníženie hodnoty pohľadávok	19 906	78
Zrušenie strát zo zníženia hodnoty postúpených úverov	<u>-</u>	<u>(1 354)</u>
Stav k 31. decembru	<u>29 868</u>	<u>9 962</u>

Portfóliové opravné položky

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Stav k 1. januáru	49 935	39 321
Čisté zníženie hodnoty pohľadávok	19 830	20 027
Zrušenie strát zo zníženia hodnoty postúpených úverov	<u>(28)</u>	<u>(9 413)</u>
Stav k 31. decembru	<u>69 737</u>	<u>49 935</u>
	<u>99 605</u>	<u>59 897</u>

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

10. Investičné cenné papiere

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Cenné papiere držané do splatnosti (a)	766 495	820 474
Cenné papiere určené na predaj (b)	749 853	510 853
	<u>1 516 348</u>	<u>1 331 327</u>

a) Cenné papiere držané do splatnosti

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Slovenské štátne cenné papiere	541 591	502 945
Štátne dlhopisy krajín Európskej únie	224 904	317 529
z toho: Grécko	46 087	42 863
Maďarsko	129 367	168 880
Írsko	-	57 734
Cyprus	49 450	48 052
	<u>766 495</u>	<u>820 474</u>

Straty zo zníženia cenných papierov držaných do splatnosti

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Stav k 1. januáru	-	274 757
Použitie opravnej položky ku gréckym dlhopisom	-	(274 757)
Stav k 31. decembru	<u>-</u>	<u>-</u>

K 31. decembru 2013 použila banka na zabezpečenie kolateralizovaných transakcií štátne dlhopisy v celkovej výške 187 334 tis. eur (2012: 394 766 tis. eur), z toho držané do splatnosti vo výške 187 334 tis. eur (2012: 325 544 tis. eur) a držané v portfóliu na predaj vo výške 0 tis. eur (2012: 69 222 tis. eur). Banka k 31. decembru 2013 nerealizovala žiadne kolateralizované transakcie s centrálnou bankou.

Trhová hodnota cenných papierov držaných do splatnosti bola k 31. decembru 2013 vo výške 847 731 tis. eur (2012: 873 791 tis. eur).

K 31. decembru 2013 sa očakáva, že cenné papiere držané do splatnosti vo výške 585 049 tis. eur budú splatené po viac ako 12 mesiacoch odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (2012: 699 468 tis. eur).

(i) Grécke štátne dlhopisy

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

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

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

10. Investičné cenné papiere- pokračovanie

(i) Grécke štátne dlhopisy - pokračovanie

Prehľad stavu nových gréckych štátnych dlhopisov ku dňu ich prvého účtovania a k 31. decembru 2013 je nasledujúci:

Portfólio cenných papierov	Prvá účt. hodnota tis. eur	Účtovná hodnota tis. eur	Trhová hodnota tis. eur	Zníženie hodnoty tis. eur
Cenné papiere na obchodovanie	1 905	1 857	1 857	n/a
Cenné papiere držané do splatnosti	37 925	46 087	90 774	-
Cenné papiere určené na predaj	87 489	-	-	-
Spolu	127 319	47 944	92 631	-

Celková expozícia gréckych štátnych dlhopisov má splatnosť od roku 2023 až do roku 2042.

Dlhopisy EFSF (the European Financial Stability Facility) garantované Európskou menovou úniou boli predané na sekundárnom trhu v hodnote 87 603 tis. eur v apríli 2012.

Banka posúdila možné znehodnotenie gréckych dlhopisov. Banka sleduje vývoj v Grécku a pravidelne vyhodnocuje v súlade s IAS 39, či existuje nejaký objektívny dôkaz o tom, aby sa pristúpilo k zníženiu hodnoty gréckych dlhopisov. Ku dňu 31. decembra 2013 banka neidentifikovala žiadne známky znehodnotenia. Vo februári 2013 boli vyplatené splatné kupóny nových gréckych dlhopisov vo výške 3 175 tis. eur v plnom rozsahu.

Pozitívnym indikátorom je fakt, že Európska centrálna banka akceptuje grécke dlhopisy ako kolaterál vo svojich menovo-finančných operáciách.

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

(ii) Maďarské štátne dlhopisy

K 31. decembru 2013 má banka v portfóliu cenné papiere emitované maďarskou vládou v nominálnej hodnote 125 588 tis. eur, ich čistá účtovná hodnota vrátane časového rozlíšenia úrokov (kupónov) je vo výške 129 367 tis. eur.

Portfólio cenných papierov	Nominálna hodnota tis. eur	Účtovná hodnota tis. eur	Reálna hodnota tis. eur	Zníženie hodnoty tis. eur
Cenné papiere držané do splatnosti	125 588	129 367	132 522	-

Celková expozícia maďarských štátnych dlhopisov má splatnosť v roku 2014.

Vo februári 2013 bol vyplatený maďarský štátny dlhopis vo výške 39 710 tis. eur. V januári 2014 bol vyplatený ďalší maďarský štátny dlhopis vo výške 10 973 tis. eur. K 31. decembru 2013 banka nevykázala žiadne znehodnotenie.

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

10. Investičné cenné papiere - pokračovanie

(iii) Cyperské štátne dlhopisy

K 31. decembru 2013 má banka v portfóliu cenné papiere emitované cyperskou vládou v nominálnej hodnote 51 965 tis. eur, ich čistá účtovná hodnota vrátane časového rozlíšenia úrokov (kupónov) je vo výške 49 450 tis. eur.

Prehľad expozície cyperských štátnych dlhopisov k 31. decembru 2013:

Portfólio cenných papierov	Nominálna hodnota tis. eur	Účtovná hodnota tis. eur	Reálna hodnota tis. eur	Zníženie hodnoty tis. eur
Cenné papiere držané do splatnosti	51 965	49 450	47 848	-

Celková expozícia cyperských štátnych dlhopisov má splatnosť v roku 2015.

Banka posúdila možné znehodnotenie aj pri cyperských štátnych dlhopisoch. Počas vykazovaného obdobia banka neidentifikovala žiadny objektívny dôkaz o tom, že sa znížila hodnota finančného aktiva. Kupón k cyperskému štátnemu dlhopisu vo výške 1 949 tis. eur bol zaplatený v novembri 2013 v plnej výške.

b) Cenné papiere určené na predaj

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Dlhové cenné papiere:		
slovenské štátne dlhopisy	152 387	64 586
štátne dlhopisy krajín Európskej únie	85 130	69 222
z toho: Írsko	-	10 432
Litva	-	5 215
Poľsko	85 130	53 575
podnikové dlhopisy	192 745	161 004
zmenky	128 915	103 131
	559 177	397 943
Majetkové cenné papiere:		
podnikové majetkové cenné papiere	191 263	115 270
iné	123	123
	191 386	115 393
Mínus zníženie hodnoty	(710)	(2 483)
	190 676	112 910
	749 853	510 853

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

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

11. Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločne kontrolovaných jednotkách

Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločne kontrolovaných jednotkách v obstarávacej cene:

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s. a dcérske spoločnosti („PPSS“)	9 230	9 230
Poisťovňa Poštovej banky, a.s.	11 411	11 411
Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d. s. s., a. s.	14 500	14 500
POBA Servis, a.s.	55	55
PB Partner, a.s.	803	803
SPPS, a.s.	54	54
PB Finančné služby, a.s.	4 615	4 615
	<u>40 668</u>	<u>40 668</u>

Straty zo zníženia hodnoty investícií v dcérskych spoločnostiach

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Stav k 1. januáru	-	2 924
Zrušenie strát zo zníženia hodnoty investícií v dcérskej spoločnosti	-	(2 924)
Stav k 31. decembru 2013	<u>-</u>	<u>-</u>

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. Po prehodnotení investícií v PPSS v súvislosti s opravnou položkou, ktorá bola vytvorená v minulých obdobiach, ju banka rozpustila.

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.

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

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

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

Dňa 10. februára 2012 vznikol spoločný podnik SPPS, a.s. Poštovej banky so 40%-ným podielom a Slovenskej pošty so 60%-ným podielom na základnom imaní. Spoločnosť poskytuje najmä moderné služby platobného styku

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

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

12. Pohľadávka voči dcérskej spoločnosti

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Pohľadávka voči dcérskej spoločnosti	-	6 705

13. 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 2013	18 578	19 894	926	331	39 729
prírastky	-	-	-	2 292	2 292
presuny	92	1 959	-	(2 051)	-
úbytky	(468)	(1 505)	(86)	-	(2 059)
K 31. decembru 2013	18 202	20 348	840	572	39 962
Oprávky					
K 1. januáru 2013	(11 121)	(12 586)	(570)	-	(24 277)
odpisy za obdobie	(898)	(1 954)	(170)	-	(3 022)
úbytky	476	645	86	-	1 207
K 31. decembru 2013	(11 543)	(13 895)	(654)	-	(26 092)
Zostatková hodnota					
K 31. decembru 2013	6 659	6 453	186	572	13 870

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.

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

13. Hmotný majetok - pokračovanie

	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	-	-	-	2 837	2 837
presuny	281	3 199	162	(3 642)	-
zmarené investície	-	-	-	(56)	(56)
úbytky	(8)	(2 517)	(506)	-	(3 031)
K 31. decembru 2012	18 578	19 894	926	331	39 729
Oprávky					
K 1. januáru 2012	(10 484)	(13 000)	(795)	-	(24 279)
odpisy za obdobie	(637)	(2 063)	(254)	-	(2 954)
úbytky	-	2 477	479	-	2 956
K 31. decembru 2012	(11 121)	(12 586)	(570)	-	(24 277)
Zostatková hodnota					
K 31. decembru 2012	7 457	7 308	356	331	15 452

14. Nehmotný majetok

	Softvér tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena			
K 1. januáru 2013	27 372	3 036	30 408
prírastky	-	5 343	5 343
presuny	3 618	(3 618)	-
úbytky	-	-	-
K 31. decembru 2013	30 990	4 761	35 751
Oprávky			
K 1. januáru 2013	(21 554)	-	(21 554)
odpisy za obdobie	(2 353)	-	(2 353)
úbytky	-	-	-
K 31. decembru 2013	(23 907)	-	(23 907)
Zostatková hodnota			
K 31. decembru 2013	7 083	4 761	11 844

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

14. Nehmotný majetok - pokračovanie

	Softvér tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena			
K 1. januáru 2012	23 520	1 049	24 569
prírastky	-	5 842	5 842
presuny	3 855	(3 855)	-
úbytky	<u>(3)</u>	<u>-</u>	<u>(3)</u>
K 31. decembru 2012	<u>27 372</u>	<u>3 036</u>	<u>30 408</u>
Oprávky			
K 1. januáru 2012	(19 456)	-	(19 456)
odpisy za rok	(2 101)	-	(2 101)
úbytky	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>3</u>
K 31. decembru 2012	<u>(21 554)</u>	<u>-</u>	<u>(21 554)</u>
Zostatková hodnota			
K 31. decembru 2012	<u>5 818</u>	<u>3 036</u>	<u>8 854</u>

15. Odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok

Vykázané odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky

Odložené daňové pohľadávky a záväzky za banku (jej výpočet s 22 % sadzbou) (2012: 23%):

Odložená daňová pohľadávka	Majetok/ (záväzky)	Majetok/ (záväzky)
	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Hmotný majetok	47	144
Odmeny	791	569
Opravné položky k pohľadávkam	7 358	4 981
Diskont k postúpeným pohľadávkam	31	137
Diskont z nájmu	66	78
Cenné papiere na predaj	(1 033)	(3 881)
Umorenie daňovej straty	<u>14 356</u>	<u>44 807</u>
Stav k 31. decembru 2013	<u>21 616</u>	<u>46 835</u>

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

15. Odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok - pokračovanie

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

Odložená daňová pohľadávka	Majetok/ (záväzky) 31.12.2013 tis. eur	Majetok/ (záväzky) 31.12.2012 tis. eur
Hmotný majetok	(2)	(5)
Odmeny	25	18
Ostatné – zriaďovacie výdavky	1	1
Stav k 31. decembru 2013	24	14

Zmena odloženej dane celkom :

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Stav k 1. januáru	46 849	56 563
cez výkaz ziskov a strát (bod 37 poznámok)	(28 057)	(6 016)
zníženie cez ostatné súčasti komplexného výsledku (bod 37 poznámok)	2 848	(3 698)
Stav k 31. decembru 2013	21 640	46 849

16. Daňová pohľadávka

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Daňová pohľadávka	1 439	8 946

17. Ostatný majetok

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Ostatní dlžníci	26 649	18 234
Náklady budúcich období	18 998	17 282
Položky zo zúčtovania s poštovými úradmi	17 474	16 442
Príjmy budúcich období	348	304
Zásoby	116	204
Ostatné	1	15
Opravná položka	63 586 (133)	52 481 (206)
	63 453	52 275

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

17. Ostatný majetok - pokračovanie

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

Pohyby na účtoch opravných položiek boli nasledujúce:

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Stav k 1. januáru	206	116
Zvýšenie	(73)	90
Stav k 31. decembru 2013	133	206

18. Záväzky voči bankám

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Záväzky splatné na požiadanie	7 629	10 557
Záväzky voči bankám s dohodnutou dobou splatnosti:		
- do 3 mesiacov	-	50 522
Stav k 31. decembru 2013	7 629	61 079

19. Záväzky voči klientom

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Záväzky splatné na požiadanie	1 090 613	933 965
Ostatné vklady s dohodnutou dobou splatnosti alebo výpovednou lehotou podľa dohodnutej doby splatnosti:		
- do 3 mesiacov	960 730	830 141
- od 3 mesiacov do 1 roka	577 623	448 931
- v tom depozitné zmenky	39 132	45 865
- od 1 roka do 5 rokov	653 603	635 975
- nad 5 rokov	1 109	519
Stav k 31. decembru 2013	3 283 678	2 849 531

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

20. Rezervy

Pohyby na účtoch rezerv sú nasledujúce:

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Stav k 1. januáru	52	64
Zníženie rezerv	(101)	(15)
Tvorba rezerv	101	3
Stav k 31. decembru 2013	52	52

Rezervy boli vytvorené na podsúvahové finančné záväzky.

21. Prijaté úvery

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Prijaté úvery	50 778	75 094

V uvedenej položke banka eviduje klientsky REPO obchod so splatnosťou do 4. februára 2014. Ide o prijatý úver s dohodnutou úrokovou sadzbou 0,53% p.a. so zabezpečovacím prevodom finančných aktív, ktoré sa považujú za kolaterál. Kolaterál predstavuje štátny dlhopis Maďarska.

22. Daňové záväzky

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Splatný daňový záväzok	798	320

Daňový záväzok predstavuje záväzok pobočky Poštovej banky v Českej republike.

23. Ostatné záväzky

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Výdavky budúcich období	14 000	13 968
Ostatní veritelia	8 143	9 644
Záväzky voči zamestnancom	2 767	1 057
Záväzky zo zrážkovej dane	1 894	1 986
DPH, mzdové a ostatné záväzky	1 067	987
Ostatné	4	-
Prijaté preddavky	994	1 047
Stav k 31. decembru 2013	28 869	28 689

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

23. Ostatné záväzky - pokračovanie

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

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Stav k 1. januáru	20	16
Tvorba sociálneho fondu	494	533
Čerpanie sociálneho fondu	<u>(494)</u>	<u>(529)</u>
Stav k 31. decembru 2013	<u>20</u>	<u>20</u>

24. Podriadený dlh

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Podriadený dlh	8 000	8 000
Časové rozlíšenie	<u>13</u>	<u>13</u>
	<u>8 013</u>	<u>8 013</u>

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.

25. Základné imanie

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Stav k 1. januáru	232 703	232 703
Zvýšenie základného imania	<u>73 602</u>	<u>-</u>
Stav k 31. decembru	<u>306 305</u>	<u>232 703</u>

Dňa 5. decembra 2013 rozhodlo Valné zhromaždenie o zvýšení základného imania o sumu 73 602 tis. eur, a to použitím 73 468 tis. eur z ostatných kapitálových fondov banky a 134 tis. eur z nerozdeleného zisku minulých rokov. Základné imanie pozostáva z 276 698 ks akcií s nominálnou hodnotou každej akcie 1 107 eur (2012: 841 eur).

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

26. Emisné ážio

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Stav k 1. januáru	795	919
Použitie emisného ážia	-	(124)
Stav k 31. decembru	<u>795</u>	<u>795</u>

27. Rezervné fondy a nerozdelený zisk

	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Nerozde- lený zisk tis. eur	Ostatné kapitálové fondy/ transakcie s vlastníkmi tis. eur	Fond z kurzo- vých rozdielov tis. eur	Spolu tis. eur
Stav k 1. januáru 2012	783	16 541	(101 294)	179 837	(181)	95 686
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	519	(519)	-	-	-
Zisk z precenenia cenných papierov na predaj	12 214	-	-	-	-	12 214
Kurzový rozdiel zo zahraničnej pobočky	-	-	-	-	181	181
Zrušenie prijatých náhrad	-	-	-	(179 837)	-	(179 837)
Ostatné kapitálové fondy	-	-	-	275 280	-	275 280
Vysporiadanie pohľadávky voči akcionárovi	-	-	-	(100 000)	-	(100 000)
Použitie kapitálových fondov na úhradu straty	-	-	101 813	(101 813)	-	-
Zisk za rok	-	-	67 455	-	-	67 455
K 31. decembru 2012	<u>12 997</u>	<u>17 060</u>	<u>67 455</u>	<u>73 467</u>	<u>-</u>	<u>170 979</u>
Stav k 1. januáru 2013	12 997	17 060	67 455	73 467	-	170 979
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	6 745	(6 745)	-	-	-
Strata z precenenia cenných papierov na predaj	(9 334)	-	-	-	-	(9 334)
Kurzový rozdiel zo zahraničnej pobočky	-	-	-	-	(783)	(783)
Zisk za obdobie	-	-	68 172	-	-	68 172
Zvýšenie základného imania	-	-	(135)	(73 467)	-	(73 602)
K 31. decembru 2013	<u>3 663</u>	<u>23 805</u>	<u>128 747</u>	<u>-</u>	<u>(783)</u>	<u>155 432</u>

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

27. Rezervné fondy a nerozdelený zisk - pokračovanie

a) Zákonný rezervný fond

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

b) Fond z ocenenia v reálnej hodnote

Rozdiel z ocenenia v reálnej hodnote predstavuje čistú kumulatívnu zmenu reálnej hodnoty investičných cenných papierov určených na predaj upravenej o odloženú daň.

c) Fond z kurzových rozdielov zahraničnej prevádzky

Fond z kurzových rozdielov zahraničnej prevádzky zahŕňa všetky kurzové rozdiely vznikajúce z prepočtu účtovných závierok zahraničnej prevádzky.

d) Navrhované rozdelenie zisku za rok 2013

Predstavenstvo banky navrhne nasledujúce rozdelenie zisku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013:

	tis. eur
Zákonný rezervný fond	6 817
Nerozdelený zisk	61 355
	<u>68 172</u>

e) Dividendy za rok 2013

Valné zhromaždenie akcionárov, ktoré sa konalo dňa 25. apríla 2013 rozhodlo, že nebudú vyplatené dividendy zo zisku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2012.

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

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
<i>Podmienené záväzky:</i>		
bankové záruky voči klientom	217 758	419 291
<i>Ostatné finančné povinnosti:</i>		
prísľuby na poskytnutie úverov	204 880	168 214
<i>Derivátové finančné nástroje (bod 7 poznámok):</i>	<u>77 045</u>	<u>160 351</u>
	<u>499 683</u>	<u>747 856</u>

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

28. Podmienené záväzky, ostatné finančné povinnosti a derivátové finančné nástroje - pokračovanie

Rozdelenie podmienených záväzkov a ostatných finančných povinností podľa krajín:

	31.12.2013 Bankové záruky voči klientom tis. eur	31.12.2013 Prísľuby na poskytnu- tie úverov tis. eur	31.12.2012 Bankové záruky voči klientom tis. eur	31.12.2012 Prísľuby na poskytnu- tie úverov tis. eur
Slovenská republika	202 064	193 096	287 166	155 868
Česká republika	10 924	11 759	-	11 596
Krajiny Európskej únie	4 770	23	132 125	743
Ostatné krajiny Európy	-	2	-	5
Venezuela	-	-	-	2
Celkom	<u>217 758</u>	<u>204 880</u>	<u>419 291</u>	<u>168 214</u>

Rozdelenie podmienených záväzkov a ostatných finančných povinností podľa sektorov:

	31.12.2013 Bankové záruky voči klientom tis. eur	31.12.2013 Prísľuby na poskytnu- tie úverov tis. eur	31.12.2012 Bankové záruky voči klientom tis. eur	31.12.2012 Prísľuby na poskytnu- tie úverov tis. eur
Centrálna banka	121 767	-	178 008	-
Energetický priemysel	30 652	-	122 327	-
Telekomunikácie	34 915	-	34 851	-
Veľkoobchod	4 103	6 536	-	22 527
Maloobchod	-	37 101	-	3 916
Priemyselná výroba	7 000	20 635	15 000	7 979
Stavebníctvo	1 939	98	700	4 274
Služby, predaj tovarov	5 532	27 003	68 405	24 841
Finančné služby	11 850	9 054	-	-
Prenájom	-	14	-	536
Činnosti domácností	-	104 439	-	104 141
Celkom	<u>217 758</u>	<u>204 880</u>	<u>419 291</u>	<u>168 214</u>

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

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

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Vklady v centrálnych bankách	261	1 988
Pohľadávky voči klientom	186 358	163 774
Dlhové cenné papiere	62 435	66 490
Ostatné	43	38
	<u>249 097</u>	<u>232 290</u>

V jednotlivých položkách úrokových výnosov je zahrnuté časové rozlíšenie na znehodnotené úvery vo výške 10 133 tis. eur za obdobie končiace sa 31. decembra 2013 (2012: 6 837 tis. eur).

Úrokové výnosy z investičných cenných papierov zahŕňajú k 31. decembru 2013 úrokový výnos z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti vo výške 35 166 tis. eur (2012: 43 050 tis. eur) a úrokové výnosy z investičných cenných papierov na predaj v hodnote 27 266 tis. eur (2012: 23 440 tis. eur). Úrokové výnosy cenných papierov na obchodovanie boli vo výške 3 tis. eur (rok 2012: 0 tis. eur).

30. Úrokové náklady

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Pôžičky a záväzky voči bankám	(607)	(1 702)
Záväzky voči klientom	(58 123)	(55 498)
Ostatné	(21)	-
Podriadený dlh	(427)	(429)
	<u>(59 178)</u>	<u>(57 629)</u>

31. Výnosy z poplatkov a provízií

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Klienti	34 746	32 604
Banky	1 571	1 470
Ostatné transakčné poplatky	5 753	3 401
	<u>42 070</u>	<u>37 475</u>

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

32. Náklady na poplatky a provízie

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Banky	(2 289)	(1 959)
Ostatné transakčné poplatky	(21 998)	(16 916)
Fond ochrany vkladov	-	(2 128)
Osobitný odvod pre bankové inštitúcie	(12 163)	(7 282)
	<u>(36 450)</u>	<u>(28 285)</u>

33. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Finančné nástroje na obchodovanie	9 754	(24 511)
Finančné nástroje na predaj	9 403	713
Devízové operácie	(8 293)	3 005
Ostatné	(104)	(95)
	<u>10 760</u>	<u>(20 888)</u>

34. Čisté ostatné zisky/(straty)

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Čistá strata z postúpenia a odpisu pohľadávok	(788)	(3 457)
Nájomné	105	145
Prijaté náhrady	28	93
Čistý zisk z predaja vyradeného majetku	18	38
Manká a škody	(63)	(46)
Ostatné	959	882
	<u>259</u>	<u>(2 345)</u>

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

35. Všeobecné prevádzkové náklady

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Mzdové náklady (vrátane odmien)	(24 313)	(23 786)
Sociálne náklady	<u>(7 918)</u>	<u>(6 994)</u>
Osobné náklady	(32 231)	(30 780)
Náklady na služby	(14 379)	(13 737)
Prevádzkové náklady	(880)	(300)
Marketingové náklady	(6 487)	(6 267)
Nájomné	(6 486)	(6 115)
Materiálové náklady	(1 702)	(1 778)
Ostatné prevádzkové náklady	(2 291)	(1 656)
Ostatné služby	<u>(3 288)</u>	<u>(1 650)</u>
	<u>(67 744)</u>	<u>(62 283)</u>
Priemerný počet zamestnancov za obdobie	902	884
z toho počet riadiacich zamestnancov	19	18

Náklady na služby poskytnuté audítorm (vrátane DPH) boli nasledujúce:

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Audit účtovnej závierky	(441)	(485)
(vrátane ostatných zákonom požadovaných uisťovacích služieb)	<u>(40)</u>	<u>(34)</u>
Daňové poradenstvo		
	<u>(481)</u>	<u>(519)</u>

36. Odpisy

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Hmotný majetok (bod 13 poznámok)	(3 022)	(2 954)
Nehmotný majetok (bod 14 poznámok)	<u>(2 353)</u>	<u>(2 101)</u>
	<u>(5 375)</u>	<u>(5 055)</u>

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

37. Daň z príjmov

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
<i>Splatná daň z príjmov v bežnom období</i>		
Bežné obdobie	(1 973)	(1 069)
Úprava predchádzajúceho obdobia	-	(1)
Odložená daň (bod 15 poznámok)	<u>(28 057)</u>	<u>(6 016)</u>
Splatná daň z príjmov celkom	<u><u>(30 030)</u></u>	<u><u>(7 086)</u></u>

Daň sa vypočítava zo základu dane banky v danom roku použitím sadzby 23 %-nej sadzby (2012: 19 %).

Vláda SR schválila zníženie dane z príjmov právnických osôb z 23% na 22% s účinnosťou od 1. januára 2014.

Daň z príjmov účtovaná do ostatných súčastí komplexného výsledku hospodárenia:

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Finančný majetok určený na predaj pred zdanením	(12 182)	15 912
Daň z príjmov (bod 15 poznámok)	<u>2 848</u>	<u>(3 698)</u>
Po zdanení	<u><u>(9 334)</u></u>	<u><u>12 214</u></u>

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

37. Daň z príjmov - pokračovanie

Odsúhlasenie skutočnej dane:

	Daňový základ 31.12.2013 tis. eur	Daň 23% 31.12.2013 tis. eur	Daňový základ 31.12.2012 tis. eur	Daň 19 % 31.12.2012 tis. eur
Zisk pred zdanením	98 202	22 586	74 541	14 163
Odpočítateľné položky:				
Výnosy z dividend	(5 136)	(1 181)	(3 865)	(734)
Rozdiel medzi účtovnými a daňovými odpismi	(242)	(56)	(272)	(52)
Odmeny a rezervy	(2 709)	(623)	(2 619)	(498)
Poplatky za poskytnuté úvery	(3)	(1)	(4)	(1)
Použitie opravnej položky k cenným papierom	-	-	(274 757)	(52 204)
Rozpustenie opravných položiek	(2 050)	(472)	(17 806)	(3 383)
Ostatné	(536)	(123)	(679)	(129)
	<u>(10 676)</u>	<u>(2 456)</u>	<u>(300 002)</u>	<u>(57 001)</u>
Pripočítateľné položky:				
Straty zo zníženia hodnoty z cenných papierov	-	-	-	-
Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom	27 525	6 331	29 295	5 566
Odmeny a rezervy	3 729	858	2 567	488
Ostatné	5 506	1 266	4 590	872
	<u>36 760</u>	<u>8 455</u>	<u>36 452</u>	<u>6 926</u>
Daň splatná		30 356		-
Použitie umorovanej daňovej straty		(28 585)		(35)
Zaúčtovaná daň podľa zahraničnej legislatívy		-		1 105
Zrážková daň		202		-
Odložená daň		<u>28 057</u>		<u>6 016</u>
Daň z príjmov spolu		<u>30 030</u>		<u>7 086</u>
Skutočná sadzba dane		<u>30,60%</u>		<u>10%</u>

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

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

38. Zisk pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Zisk po zdanení	68 172	67 455
Úpravy – nepeňažné operácie:		
odpisy	5 375	5 055
zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	39 736	20 105
odpis pohľadávok voči klientom	-	3 457
precenenie investícií	(12 182)	15 912
zrušenie strát zo zníženia hodnoty investície v dcérskej spoločnosti	-	(2 924)
opravná položka k investíciám	710	2 483
čisté zvýšenie/(zníženie) hodnoty ostatného majetku	(73)	90
zisk z vyradenia hmotného majetku	(18)	(38)
zmarená investícia (dlhodobý majetok)	-	56
rozpustenie rezervy	-	(12)
splatná daň z príjmov	1 973	1 070
odložená daň	28 057	6 016
kurzové rozdiely zahraničnej pobočky	(784)	181
pohľadávka voči dcérskej spoločnosti	-	(6 705)
	<u>130 966</u>	<u>112 201</u>
	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností zahŕňajú nasledujúce peňažné toky:		
Prijaté úroky	238 307	246 772
Platené úroky	<u>(49 082)</u>	<u>(49 508)</u>
	<u>189 225</u>	<u>197 264</u>

39. Záväzky z lízingu

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Minimálne lízingové splátky:		
do 1 roka	3 840	3 342
do 5 rokov	<u>123</u>	<u>159</u>
	<u>3 963</u>	<u>3 501</u>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

40. Transakcie so spriaznenými stranami

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

Definíciu spriaznených strán spĺňajú nasledovné osoby alebo spoločnosti:

- (a) Spoločnosti, ktoré priamo alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov kontrolujú, alebo sú kontrolované, majú významný vplyv, alebo sú pod spoločnou kontrolou vykazujúcej spoločnosti;
- (b) Pridružené podniky, v ktorých má materská spoločnosť podstatný vplyv, a ktoré nie sú dcérskym podnikom ani spoločným podnikom;
- (c) Jednotlivci vlastníaci priamo alebo nepriamo podiel na hlasovacom práve banky, čo im dáva významný vplyv v banke a každý iný jednotlivec, od ktorého sa môže očakávať, že ovplyvní alebo bude ovplyvnený takouto osobou pri obchodoch s bankou;
- (d) Kľúčoví riadiaci pracovníci, t. j. osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti banky, vrátane riaditeľov, vedúcich pracovníkov banky a blízkych členov rodiny takýchto jednotlivcov;
- (e) Podniky, v ktorých podstatný podiel na hlasovacích právach vlastní priamo alebo nepriamo ktorákoľvek osoba opísaná v bode (c) alebo (d) alebo na ktorú môže mať takáto osoba významný vplyv. Sem patria podniky vlastnené riaditeľmi alebo hlavnými akcionármi banky a podniky, ktoré majú s bankou spoločného člena kľúčového manažmentu.

a) Akcionári

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
J&T FINANCE GROUP a.s.; J&T BANKA a.s. / ISTROKAPITÁL SE (31. december 2012)		
Pohľadávka voči klientom	-	13 987
Pohľadávka voči bankám	474	-
Ostatný majetok	24	-
Záväzky voči klientom	(7 338)	(2)
Záväzky z obchodovania	(660)	-
Podriadený dlh	(8 013)	-
Úrokové výnosy	6	621
Čistý zisk z finančných operácií	7 209	-
Náklady z poplatkov	(3 083)	-

b) Spoločnosti spriaznené s akcionármi skupiny

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Spoločnosti spojené so spoločnosťou J & T FINANCE GROUP a.s.; J&T BANKA, a.s. / ISTROKAPITÁL SE (31.12.2012)		
Investície	59 663	38 142
Pohľadávky voči klientom	(6 468)	-
Záväzky voči klientom	(1 450)	(428)
Úrokové výnosy	1 859	3 595
Úrokové náklady	(57)	-

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

40. Transakcie so spriaznenými stranami - pokračovanie

c) Dcérske spoločnosti a spoločne kontrolované jednotky

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a.s.		
Ostatný majetok	157	155
Závazky voči klientom	(4 362)	(2 839)
Výnosy z poplatkov a provízií	1 110	969
Úrokové náklady	(12)	(27)
Poist'ovňa Poštovej banky, a. s.		
Ostatný majetok	204	183
Závazky voči klientom	(9 885)	(8 927)
Výnosy z poplatkov a provízií	2 406	2 170
Úrokové náklady	(218)	(232)
PB PARTNER, a.s.		
Ostatný majetok	6 202	5 566
Závazky voči klientom	(1 219)	(1 214)
Ostatné výnosy	64	34
Náklady na poplatky a provízie	(5 818)	(4 666)
Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d. s. s., a. s.		
	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Ostatný majetok	-	9
Úrokové náklady	-	(3)
Ostatné náklady	18	18
POBA Servis, a. s.		
Pohľadávky voči klientom	3 514	13 206
Ostatné pohľadávky	1 423	-
Závazky voči klientom	(642)	(318)
Ostatné záväzky	(471)	-
Úrokový výnosy	645	869
Úrokové náklady	(4 034)	(5 461)
PB Finančné služby, a.s.		
Pohľadávky voči klientom	18 120	17 573
Závazky voči klientom	(94)	(6 822)
Úrokové výnosy	552	196
Ostatné náklady	(43)	(1)
Nadácia Poštovej banky, a. s.		
Závazky voči klientom	(131)	(82)
Ostatné výnosy	-	1
Ostatné náklady	-	(200)

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

40. Transakcie so spriaznenými stranami - pokračovanie

c) Dcérske spoločnosti a spoločne kontrolované jednotky - pokračovanie

Spoločný podnik
SPPS, a. s.

Pohľadávka voči klientom	1	-
Záväzky voči klientom	(533)	(106)
Ostatné výnosy	5	-
Náklady na poplatky a provízie	(469)	-

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

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
KRP		
Pohľadávky voči klientom	455	428
Záväzky voči klientom	(2 193)	(1 243)
Výnosy	137	21
Náklady	(4 058)	(4 926)
Osoby blízke KRP		
Pohľadávky voči klientom	11	6
Záväzky voči klientom	(288)	(39)
Výnosy	2	3
Náklady	(7)	(5)

e) Ostatní

Investície	60 619	5 953
Pohľadávky voči klientom	32 593	5 149
Záväzky	(1 223)	(339)
Úrokové výnosy	6 279	273
Náklady	(56)	(10)

Celková výška odmien vyplatených členom dozornej rady a predstavenstvu v roku 2013 bola 4 036 tisíc eur (2012: 4 906 tisíc eur).

41. Správa cenných papierov

Banka spravuje majetok v hodnote 63 784 tis. eur (2012: 14 617 tis. eur), ktorý predstavujú cenné papiere a iné hodnoty.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

42. Reálne hodnoty

Reálna hodnota je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia. Odhadované reálne hodnoty finančného majetku a záväzkov banky sú:

	Účtovná hodnota 31.12.2013 tis. eur	Reálna hodnota 31.12.2013 tis. eur	Účtovná hodnota 31.12.2012 tis. eur	Reálna hodnota 31.12.2012 tis. eur
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a vklady v centrálnych bankách	286 527	286 527	149 128	149 128
Majetok na obchodovanie	9 054	9 054	34 738	34 738
Pohľadávky voči klientom	1 878 166	1 959 937	1 732 720	1 845 903
Investičné cenné papiere	1 516 348	1 597 585	1 331 327	1 384 645
Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločne kontrolovaných jednotkách	40 668	40 668	40 668	40 668
Finančné záväzky				
Záväzky z obchodovania	660	660	407	407
Záväzky voči bankám	7 629	7 629	61 079	61 079
Záväzky voči klientom	3 283 678	3 296 607	2 849 531	2 862 359
Prijaté úvery	50 778	50 778	75 094	75 094
Podriadený dlh	8 013	8 013	8 013	8 013

Pri odhade reálnych hodnôt finančného majetku a záväzkov banky boli použité nasledujúce metódy a predpoklady:

Majetok na obchodovanie

Reálna hodnota majetku na obchodovanie sa určuje použitím kótovaných trhových cien alebo teoretických cien diskontovaním budúcich peňažných tokov referenčnou úrokovou mierou medzibankového trhu na príslušné obdobie platnosti nástroja.

Pohľadávky voči klientom

Pohľadávky voči klientom sa uvádzajú v netto hodnote, t.j. po odpočítaní opravných položiek. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné pokladať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných pohľadávok voči klientom sa vypočítajú diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím bežných trhových sadzieb a odhadovaných rizikových marží.

Investičné cenné papiere

Reálne hodnoty cenných papierov držaných do splatnosti sú vypočítané použitím kótovaných trhových cien. Ak nie sú k dispozícii kótované trhové ceny, tak sú cenné papiere ocenené diskontovaním budúcich peňažných tokov pomocou oceňovacieho modelu (capital asset pricing model).

Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločne kontrolovaných jednotkách

Reálne hodnoty investícií v dcérskych spoločnostiach a spoločne kontrolovaných jednotkách, sa oceňujú diskontovaním budúcich peňažných tokov plynúcich z dcérskej spoločnosti.

Záväzky z obchodovania

Záväzky z obchodovania sa vykazujú v kótovaných trhových cenách alebo v teoretických cenách určených diskontovaním budúcich peňažných tokov referenčnou úrokovou mierou na príslušné obdobie.

Poštová banka, a. s.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

42. Reálne hodnoty - pokračovanie

Záväzky voči bankám

Reálne hodnoty bežných účtov iných bánk sa rovnajú približne ich účtovnej hodnote. Pri ostatných záväzkoch voči bankám so zostatkovou dobou splatnosti menej ako tri mesiace je tiež vhodné použiť účtovnú hodnotu ako približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných vkladov bánk sa vypočítajú diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím platných medzibankových sadzieb.

Záväzky voči klientom

Reálne hodnoty bežných účtov a termínovaných vkladov so zostatkovou dobou splatnosti menej ako tri mesiace sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Reálne hodnoty ostatných záväzkov voči klientom sa vypočítajú diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím súčasných sadzieb na vklady.

Prijaté úvery

Reálne hodnoty prijatých úverov sa vypočítajú diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím platných medzibankových sadzieb. Pri prijatých úveroch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné pokladať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu.

Podriadený dlh

Reálna hodnota podriadeného dlhu je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím súčasných trhových sadzieb a odhadovanej rizikovej marže.

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

Po dátume zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu alebo zverejnenie v účtovnej závierke k 31. decembru 2013.