

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 2016

20. marec 2017

Táto správa obsahuje 74 strán

Obsah

Správa nezávislého audítora	3
Individuálny výkaz o finančnej situácii	10
Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	11
Individuálny výkaz peňažných tokov	12-13
Individuálny výkaz zmien vlastného imania	14-15
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	16-74

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Poštová banka, a. s. („Spoločnosť“ alebo „Banka“), ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2016, výkazy ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2016, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou („IFRS EU“).

Základ pre názor

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

Kľúčové záležitosti auditu

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

Opravné položky k úverom poskytnutým klientom

Účtovná hodnota úverov poskytnutých klientom bola k 31. decembru 2016: 2 015 531 tisíc Eur; čistá tvorba opravných položiek počas roku 2016: 50 515 tisíc Eur; celkové opravné položky k 31 decembru 2016: 170 464 tisíc Eur.

Pozri bod 3 (I) (Významné účtovné zásady a účtovné metódy) a bod 10 (Úvery poskytnuté klientom a Opravné položky)

Kľúčové záležitosti auditu:

Naša reakcia:

Opravné položky k úverom poskytnutým klientom predstavujú najlepší odhad predstavenstva o znížení hodnoty retailového a korporátneho úverového portfólia k dátumu, ku ktorému sa zostavuje individuálna účtovná závierka. Zamerali sme sa na túto oblasť, pretože stanovenie výšky opravných položiek si vyžaduje od predstavenstva komplexné a subjektívne posúdenie načasovania tvorby a výšky objemu opravných položiek.

Úvery poskytnuté klientom zahŕňajú korporátne aj retailové expozície. Pre korporátne expozície individuálne presahujúce 166 tisíc Eur, sa opravné položky posudzujú na individuálnej báze na základe znalostí o jednotlivých dlžníkoch a častokrát na základe odhadu hodnoty súvisiaceho zabezpečenia k úverom. Pre retailové a korporátne expozície nižšie ako 166 tisíc Eur sa opravné položky určujú prostredníctvom modelovacích techník pre portfóliá, ktoré zahŕňajú veľký počet menších úverov. Banka pravidelne vykonáva úpravy kľúčových vstupných parametrov do modelov, ktorých posúdenie vyžaduje zvýšenú pozornosť počas nášho auditu.

Naše auditorské postupy zahŕňajú okrem iného:

- Testovanie navrhovanej podoby, implementácie a účinnosti fungovania vybraných kontrol týkajúcich sa schvaľovania a monitorovania úverov, vrátane, ale neobmedzujúc sa len na identifikáciu stratových udalostí, vhodnosť klasifikácie do triedy delikvencie a výpočet súvisiaceho znehodnotenia.

Pre opravné položky počítané na individuálnej báze:

- Výber vzorky poskytnutých úverov so zameraním sa na úvery s potenciálne najväčším dopadom na individuálne finančné výkazy zohľadňujúc ich veľkosť a/alebo rizikové charakteristiky ako napríklad úvery spravované na tzv. watchliste alebo úvery s odloženou splatnosťou (forborne);
- Kritické posúdenie existencie indikátorov znehodnotenia vo vybranej vzorke k 31. decembru 2016 prostredníctvom analýzy úverových zložiek, diskusií so vzťahovými manažérmi a manažérmi úverového rizika;
- Pri úveroch s identifikovanými indikátormi znehodnotenia, posúdenie opodstatnenosti projekcií finančných tokov a kľúčových predpokladov, ktoré vstupovali do určenia výšky opravnej položky na základe našich skúseností a znalostí odvetvia a protistrany. Posúdili sme zároveň aj primeranosť ohodnotenia zabezpečenia;

Pre kolektívne opravné položky:

- Testovanie modelov pre výpočet znehodnotenia, vrátane schvaľovania modelov, spätného testovania a procesu validácie. S použitím našich interných IT špecialistov sme overili úplnosť a správnosť podkladových údajov vstupujúcich do kalkulácie a validácie kľúčových parametrov ako pravdepodobnosť zlyhania, strata v čase zlyhania a perióda vzniku zlyhania; a
- Na základe našich znalostí odvetvia, vrátane výsledkov spätného testovania, súčasných ekonomických trendov a trhových zvyklostí sme kriticky posúdili opodstatnenie vykonaných zmien v modelových parametroch počas roka 2016.

Kriticky sme posúdili celkovú opodstatnenosť opravných položiek, vrátane podielu hodnoty znehodnotených expozícií k celkovej hodnote expozícií a zároveň sme posúdili podiel krytia znehodnotených expozícií opravnými položkami v porovnaní s odvetvím na základe verejne dostupných údajov.

Ocenenie finančných nástrojov v reálnej hodnote

Účtovná hodnota finančných aktív v reálnej hodnote k 31. decembru 2016: 830 172 tisíc Eur, účtovná hodnota finančných záväzkov v reálnej hodnote k 31. decembru 2016: 5 340 tisíc Eur, zmena v reálnej hodnote zaznamenaná cez výkaz ziskov a strát k 31. decembru 2016: (1 084) tisíc Eur; zmena v reálnej hodnote zaznamenaná cez výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku k 31. decembru 2016: (6 691) tisíc Eur.

Pozri bod 3 (j), 3 (k) and 3 (o) (významné účtovné zásady a účtovné metódy), bod 7 (Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie), bod 8 (Finančné aktíva k dispozícii na predaj) a bod 11 (Zabezpečovacie deriváty).

Kľúčové záležitosti auditu:

Naša reakcia:

Ocenenie finančných nástrojov v reálnej hodnote bolo kľúčovou záležitosťou auditu najmä z dôvodu, že tieto nástroje predstavujú významnú časť výkazu o finančnej situácii banky.

V prípade väčšiny dlhopisov a akcií v portfóliu banky boli reálne hodnoty určené na základe cien kótovaných na burze pre identické nástroje. Pre ocenenie ostatných dlhopisov, akcií a investícií vo fondoch sa používali oceňovacie techniky založené na trhovo pozorovateľných vstupoch.

Vzhľadom k objemu, komplexnosti a potrebe úsudku pri stanovení reálnej hodnoty niektorých nástrojov bolo oceňovanie týchto nástrojov jednou z kľúčových oblastí zamerania nášho auditu. Existuje tiež riziko, že trhy, na ktorých sa dané nástroje obchodujú, nie sú dostatočne aktívne, alebo transakcie na týchto trhoch nepredstavujú reálnu hodnotu finančných nástrojov k dátumu ocenenia.

Naše audítorské postupy zahŕňali okrem iného:

- Zhodnotenie navrhovanej podoby, implementácie a účinnosti fungovania kľúčových kontrol zameraných na zisťovanie a oceňovanie finančných nástrojov a na dohľad vedenia nad rizikom oceňovania finančných nástrojov;
- Nezávislé posúdenie zaradenia finančných nástrojov do jednotlivých úrovní podľa hierarchie reálnej hodnoty, berúc do úvahy relevantné parametre trhovej aktivity a porovnanie na hierarchické úrovne stanovené bankou;
- Testovanie trhového ocenenia finančných nástrojov vykonaného bankou porovnávaním daného ocenenia na nezávisle stanovené verejne dostupné kótované ceny;
- Pre ocenenie založené na iných vstupoch ako kótovaných cenách, kde je potrebná vyššia miera úsudku, sme zhodnotili predpoklady, metodiky a modely použité bankou. Na vybranej vzorke sme vykonali nezávislé ocenenie prostredníctvom nášho interného špecialistu na oceňovanie;
- Zhodnotenie celkovej primeranosti ocenenia uskutočneného bankou prostredníctvom posúdenia ziskov a strát z vyradenia, ako aj ostatných udalostí a transakcií, ktoré by mohli poskytnúť dôkaz o vhodnosti ocenenia.

Informačné systémy a kontroly finančného výkazníctva

Kľúčové záležitosti auditu:

Informačné systémy a kontroly finančného výkazníctva sme identifikovali ako kľúčovú záležitosť auditu, keďže finančné účtovníctvo a vykazovanie závisí do veľkej miery od komplexných systémov, vrátane legacy systémov a viacerých odlišných rozhraní medzi technickými a účtovnými systémami využívanými bankou. Rizikom je, že automatické účtovné procedúry a prislúchajúce IT manuálne kontroly by neboli správne navrhnuté a nefungovali by efektívne.

Naša reakcia:

Naše auditorské postupy zahŕňali okrem iného:

- Využitím našich interných IT špecialistov sme aktualizovali naše chápanie IT prostredia banky a štruktúry riadenia IT organizácie, vrátane porozumenia kontrolám nad vývojom a zmenami programov, prístupom do programov, k dátam a IT prevádzke;
- Vyhodnotenie a testovanie navrhovanej podoby, implementácie a účinnosti fungovania kontrol týkajúcich sa integrity IT systémov, ktoré súvisia s finančným vykazovaním;
- Testovanie určitých aspektov bezpečnosti IT systémov, vrátane riadenia prístupov a rozdelenia právomocí;
- V relevantných prípadoch vyhodnotenie, či sú kompenzačné kontroly efektívne v zmierňovaní nedostatkov, ktoré boli identifikované bankou, alebo nami nezávisle od banky.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

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

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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

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

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

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“). Naš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

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

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

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

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2016 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve

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

20. marca 2017

Bratislava, Slovenská republika

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



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

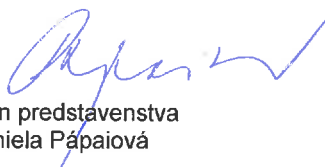
**Individuálny výkaz o finančnej situácii
k 31. decembru 2016**

	Poznámky	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur po úprave
Aktíva			
Peniaze a účty v centrálnych bankách	6	659 214	474 381
Finančné aktíva držané na obchodovanie	7	712	2 106
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	8	829 460	851 229
Finančné aktíva držané do splatnosti	9	349 663	461 098
Úvery a pohľadávky	10	2 265 523	2 249 442
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám		47 634	87 864
Úvery a pohľadávky voči klientom		2 015 531	1 932 002
Dlhové cenné papiere		202 358	229 576
Zabezpečovacie deriváty	11	-	1 242
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	12	41 539	39 541
Hmotné aktíva	13	10 047	11 717
Nehmotné aktíva	14	17 653	15 195
Odložené daňové pohľadávky	15	13 876	13 705
Splatné daňové pohľadávky		202	3 452
Iné aktíva	16	68 127	50 870
Spolu aktíva		4 256 016	4 173 978
Závazky			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	7	277	84
Finančné záväzky oceňované umorovanou cenou	17	3 608 272	3 540 300
Finančné záväzky voči finančným inštitúciám		4 242	3 930
Finančné záväzky voči klientom		3 596 017	3 528 357
Podriadený dlh		8 013	8 013
Zabezpečovacie deriváty	11	5 063	312
Splatné daňové záväzky		3 862	-
Rezervy	18	1 455	1 960
Iné záväzky	19	29 995	30 473
Spolu záväzky		3 648 924	3 573 129
Vlastné imanie	20	607 092	600 849
Spolu vlastné imanie		607 092	600 849
Spolu záväzky a vlastné imanie		4 256 016	4 173 978

Individuálna účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 16 - 74, bola schválená predstavenstvom dňa 20. marca 2017.



Predseda predstavenstva
Andrej Zaťko



Člen predstavenstva
Daniela Pápaiová

Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

Výkaz ziskov a strát

		2016	2015
		tis. eur	tis. eur
	Poznámky		<i>po úprave</i>
Čisté úrokové výnosy	22	163 694	185 152
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	23	21 212	21 995
Výnosy z dividend	24	12 072	7 694
Čistý zisk z finančných operácií	25	7 124	12 309
Čisté ostatné prevádzkové náklady	26	(7 822)	(8 512)
Administratívne náklady	27	(67 729)	(64 504)
Odpisy a amortizácia	28	(6 803)	(6 596)
Prevádzkový výsledok pred znížením hodnoty a rezervami		121 748	147 538
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	8, 10	(50 551)	(69 751)
Znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	12	-	(986)
Znehodnotenie nefinančných aktív	13, 16	(2 680)	(1 025)
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	18	505	(1 894)
Zisk pred daňou z príjmov		69 022	73 882
Daň z príjmov	30	(19 768)	(19 589)
Čistý zisk po zdanení		49 254	54 293

Výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku

	2016	2015
	tis. eur	tis. eur
		<i>po úprave</i>
Čistý zisk po zdanení	49 254	54 293
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		
Zmena v reálnej hodnote finančných aktív k dispozícii na predaj a zabezpečovacích derivátov	(6 691)	12 832
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať	1 608	(2 823)
Spolu	(5 083)	10 009
Kurzový rozdiel zo zahraničnej prevádzky	(19)	361
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení	(5 102)	10 370
Celkový komplexný zisk za rok	44 152	64 663
Čistý zisk za účtovné obdobie (v tis. eur)	49 254	54 293
Počet vydaných akcií	330 899	330 899
Zisk na akciu (v eur)	149	164

Poznámky na stranách 16 - 74 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

**Individuálny výkaz peňažných tokov
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

	2016 tis. eur	2015 tis. eur po úprave
Zisk pred daňou z príjmov	69 022	73 882
<i>Úpravy:</i>		
Odpisy a amortizácia	6 803	6 596
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	50 551	69 751
Znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	986
Znehodnotenie nefinančných aktív	2 680	1 025
Tvorba/(Rozpustenie) rezerv	(505)	1 894
Strata/(zisk) z predaja hmotných a nehmotných aktív	246	(67)
Čisté úrokové výnosy	(163 694)	(185 152)
Výnosy z dividend	(12 072)	(7 694)
Peňažné toky z/(použitá na) prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu	(46 969)	(38 779)
Peňažné toky z prevádzkových činností		
<i>(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:</i>		
Zmena stavu finančných aktív držaných na obchodovanie	1 394	(506)
Zmena stavu účtov v centrálnych bankách	(124 814)	(204 500)
Zmena stavu finančných aktív k dispozícii na predaj	8 987	(39 170)
Zmena stavu úverov a pohľadávok voči finančným inštitúciám	(5 258)	-
Zmena stavu úverov a pohľadávok voči klientom	(140 535)	96 105
Zmena stavu dlhových cenných papierov	22 440	(33 647)
Zmena stavu zabezpečovacích derivátov	1 305	51
Zmena stavu iných aktív	(21 472)	2 594
<i>Zvýšenie/(zníženie)prevádzkových záväzkov:</i>		
Zmena stavu finančných záväzkov držaných na obchodovanie	193	46
Zmena stavu záväzkov voči finančným inštitúciám	315	(9 545)
Zmena stavu záväzkov voči klientom	63 997	(43 257)
Zmena stavu zabezpečovacích derivátov	(1 304)	-
Zmena stavu iných záväzkov	(1 229)	5 986
Zaplatená daň z príjmu	(11 220)	(33 578)
<i>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov:</i>		
Prijaté úroky	197 803	212 633
Zaplatené úroky	(19 978)	(39 788)
Čisté peňažné toky z/(použitá na) prevádzkových činností	(76 345)	(125 355)

Poznámky na stranách 16 - 74 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

**Individuálny výkaz peňažných tokov
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016 – pokračovanie**

	2016 tis. eur	2015 tis. eur po úprave
Peňažné toky z investičných činností		
Obstaranie hmotných a nehmotných aktív	(8 698)	(7 019)
Príjem z predaja hmotných a nehmotných aktív	99	67
Obstaranie finančných aktív držaných do splatnosti	(6 000)	(22 853)
Príjmy z finančných aktív držaných do splatnosti	114 359	133 305
Úroky prijaté z finančných aktív držaných do splatnosti	16 388	38 635
Prijaté dividendy od dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	11 938	7 694
Obstaranie dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	(2 133)	-
Príjem z predaja dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	3 345	2 720
Čisté peňažné toky z/(použité na) investičných činností	129 298	152 549
Peňažné toky z finančných činností		
Vyplatené dividendy	(37 995)	(30 109)
Úroky zaplatené z podriadeného dlhu	(427)	(428)
Čisté peňažné toky z/(použité na) finančných činností	(38 422)	(30 537)
Čistá zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	14 531	(3 343)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia (pozn. 6)	327 925	331 268
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia (pozn. 6)	342 456	327 925

Poznámky na stranách 16 - 74 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Poštová banka, a. s.

**Individuálny výkaz zmien vlastného imania
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

	Základné imanie tis. eur	Emisné ážio tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Precenenie finančných aktív k dispozícii na predaj a zabezpečovacích derivátov tis. eur	Nerozdelený zisk tis. eur	Fond z kurzových rozdielov tis. eur	Spolu tis. eur
Stav k 1. januáru 2016	<u>366 305</u>	<u>738</u>	<u>34 805</u>	<u>15 810</u>	<u>183 785</u>	<u>(594)</u>	<u>600 849</u>
Celkový komplexný výsledok							
Čistý zisk po zdanení	-	-	-	-	49 254	-	49 254
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení							
Čistá zmena v reálnej hodnote finančných nástrojov k dispozícii na predaj a zabezpečovacích derivátov, po zdanení	-	-	-	(5 083)	-	-	(5 083)
Kurzový rozdiel zo zahraničnej prevádzky	-	-	-	-	-	(19)	(19)
Celkový komplexný výsledok	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(5 083)</u>	<u>49 254</u>	<u>(19)</u>	<u>44 152</u>
Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania							
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	-	5 429	-	(5 429)	-	-
Dividendy akcionárom	-	-	-	-	(38 005)	-	(38 005)
Celkové transakcie s vlastníkami	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5 429</u>	<u>-</u>	<u>(43 434)</u>	<u>-</u>	<u>(38 005)</u>
Iné transakcie vo vlastnom imaní							
Kúpa časti podniku PB IT, a.s. v likvidácii	-	-	-	-	96	-	96
K 31. decembru 2016	<u>366 305</u>	<u>738</u>	<u>40 234</u>	<u>10 727</u>	<u>189 701</u>	<u>(613)</u>	<u>607 092</u>

Poznámky na stranách 16 - 74 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Poštová banka, a. s.

**Individuálny výkaz zmien vlastného imania
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015**

	Základné imanie tis. eur	Emisné ážio tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Precenenie finančných aktív k dispozícii na predaj a zabezpečovacích derivátov tis. eur	Nerozdelený zisk tis. eur	Fond z kurzových rozdielov tis. eur	Spolu tis. eur
Stav k 1. januáru 2015	<u>366 305</u>	<u>738</u>	<u>30 622</u>	<u>5 801</u>	<u>163 760</u>	<u>(955)</u>	<u>566 271</u>
Celkový komplexný výsledok							
Čistý zisk po zdanení	-	-	-	-	54 293	-	54 293
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení							
Čistá zmena v reálnej hodnote finančných nástrojov k dispozícii na predaj a zabezpečovacích derivátov, po zdanení	-	-	-	10 009	-	-	10 009
Kurzový rozdiel zo zahraničnej prevádzky	-	-	-	-	-	361	361
Celkový komplexný výsledok	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10 009</u>	<u>54 293</u>	<u>361</u>	<u>64 663</u>
Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania							
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	-	4 183	-	(4 183)	-	-
Dividendy akcionárom	-	-	-	-	(30 117)	-	(30 117)
Ostatné pohyby	-	-	-	-	32	-	32
Celkové transakcie s vlastníkami	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4 183</u>	<u>-</u>	<u>(34 268)</u>	<u>-</u>	<u>(30 085)</u>
K 31. decembru 2015	<u>366 305</u>	<u>738</u>	<u>34 805</u>	<u>15 810</u>	<u>183 785</u>	<u>(594)</u>	<u>600 849</u>

Poznámky na stranách 16 - 74 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

1. Všeobecné informácie

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

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

IČO: 31340890
DIČ: 2020294221
IČ DPH: SK7020000680

Banka je registrovaná ako člen DPH skupiny Poštovej banky.

Hlavná činnosť

Hlavné činnosti banky zahŕňajú:

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

Banka má 48 pobočiek v Slovenskej republike, v Banskej Bystrici, Bánovciach nad Bebravou, Bardejove, Bratislave, Brezne, Dubnici nad Váhom, Dunajskej Strede, Galante, Humennom, Komárne, Košiciach, Leviciach, Liptovskom Mikuláši, Lučenci, Malackách, Martine, Michalovciach, Nitre, Novom Meste nad Váhom, Nových Zámkoch, Pezinku, Poprade, Prešove, Prievidzi, Rožňave, Senici, Skalici, Spišskej Novej Vsi, Topoľčanoch, Trebišove, Trenčíne, Trnave, vo Vranove nad Topľou, v Zvolene, v Žiari nad Hronom a Žiline. Na základe zmluvy so Slovenskou poštou, a.s., banka predáva svoje produkty a služby aj prostredníctvom 1 539 pôšt a vybrané činnosti banky prostredníctvom 40 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 2016 mala banka nasledujúce investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov:

Dcérske spoločnosti	Činnosť	Podiel v %
PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ		
POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.	Správa majetku	100
Poštová poisťovňa, a.s.	Poisťovacie služby	80
PB PARTNER, a.s.	Finančné sprostredkovanie	100
Dôchodková správcovska spoločnosť Poštovej banky, d. s. s., a. s.	Správa dôchodkových fondov	100
PB Servis, a. s.	Správa nehnuteľností	100
PB Finančné služby, a.s	Operatívny, finančný lízing a faktoring	100
PB IT, a.s. v likvidácii	Počítačové služby	100
Spoločné podniky	Činnosť	Podiel v %
SPPS, a.s.	Služby platobného styku	40
Pridružené podniky	Činnosť	Podiel v %
ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a.s.	Obchod a umenie	27,7

Všetky spoločnosti majú sídlo v Slovenskej republike.

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

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

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

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

Zloženie akcionárov banky k 31. decembru 2016

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

Štruktúra akcionárov sa v priebehu roka 2016 nezmenila.

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

Nominálna hodnota akcie je 1 107 Eur (2015: 1 107 Eur).

Zoznam členov predstavenstva

Andrej Zaťko	predseda predstavenstva
Daniela Pápaiová	člen predstavenstva
Peter Hajko	člen predstavenstva
Slavomír Varcholík	člen predstavenstva do 12. decembra 2016
Ján Nosko	člen predstavenstva do 22. júla 2016

Zoznam členov dozornej rady

Mario Hoffmann	predseda dozornej rady
Vladimír Ohlídal	člen dozornej rady
Jozef Tkáč	člen dozornej rady
Martin Varga	člen dozornej rady od 5. októbra 2016
Jozef Kiss	člen dozornej rady od 17. júna 2016
Tomáš Drucker	člen dozornej rady do 25. mája 2016
Jozef Salaj	člen dozornej rady do 25. mája 2016

Individuálna účtovná závierka spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie, ktoré sa skončilo dňa 31. decembra 2015, bola schválená predstavenstvom dňa 24. marca 2016.

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

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

2. Základ na zostavenie individuálnej účtovnej závierky

(a) Vyhlásenie o súlade

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

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

(b) Základ na zostavenie účtovnej závierky

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

- Finančné aktíva držané na obchodovanie sú ocenené reálnou hodnotou (fair value),
- Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát sú ocenené reálnou hodnotou,
- Finančné aktíva k dispozícii na predaj sú ocenené 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 („eur“), ktorá je funkčnou menou banky. Finančné informácie sú vyjadrené v tisícoch a sú zaokrúhlené, okrem tých, pri ktorých je uvedené inak.

(e) Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie vykonalo úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných zásad a účtovných metód a výšku vykázaných aktív, 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 vykazanú v účtovnej závierke, sú opísané v bodoch 3 a 4 poznámok.

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

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

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

(a) Cudzia mena

i. Transakcie v cudzej mene

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

ii. Zahraničná prevádzka

Aktíva a záväzky zahraničnej prevádzky sú prepočítané na euro výmenným kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Príjmy a výdavky zahraničných operácií sú prepočítané na euro podľa výmenného kurzu platného ku dňu uskutočnenia transakcie. Kurzové rozdiely 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 finančných aktív 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) Úrokové výnosy a náklady

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 finančných aktív alebo záväzkov na účtovnú hodnotu finančných aktív alebo záväzkov. Efektívna úroková miera sa stanovuje len pri prvotnom vykázaní finančných aktív a záväzkov, 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 finančných aktív alebo záväzkov. Úrokové výnosy a náklady z aktív a záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa vykazujú v *čistých úrokových výnosoch*, zmeny reálnych hodnôt sa vykazujú v *čistom zisku z finančných operácií*.

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

- úroky z finančných aktív a záväzkov v umorovanej cene vypočítané efektívnou úrokovou mierou,
- úroky z finančných aktív k dispozícii na predaj, z finančných aktív držaných do splatnosti, z finančných aktív držaných na obchodovanie a dlhových cenných papierov zaradených v rámci portfólia úverov a pohľadávok vypočítané efektívnou úrokovou mierou.
- úrokový výnos pohľadávok odovzdaných do správy vykázaný po obdržaní.

(c) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

Ostatné výnosy z poplatkov a provízií, vrátane poplatkov za obsluhu účtu, poplatkov za manažment investícií, predajných provízií, poplatkov za umiestnenie a poplatkov za syndikované produkty sa vykazujú vtedy, keď sa vykonajú súvisiace služby. Poplatky viažuce sa k čerpaniu úverového rámca sa vykazujú rovnomerne počas doby trvania úverového rámca.

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

(d) Čistý zisk z finančných operácií

Čistý zisk z finančných operácií zahŕňa zisky znížené o straty súvisiace s finančnými aktívami a záväzkami držanými na obchodovanie, 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.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

(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 vyazuje vo výkaze ziskov a strát okrem položiek, ktoré sa vykazujú vo vlastnom imaní a 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 aktív a záväzkov pre účely výkazníctva a ich hodnotou pre daňové účely. Odložená daň sa počíta použitím daňových sadzieb, pri ktorých sa očakáva, že sa použijú na dočasné rozdiely v čase ich zúčtovania na základe zákonov, ktoré boli platné alebo dodatočne uzákonené v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

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

(h) Finančné aktíva a záväzky

i. Vykazovanie

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

Finančné aktíva a finančné záväzky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov, ktoré priamo súvisia s ich obstaraním alebo vydaním (pre položky, ktoré nie sú ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát).

ii. Ukončenie vykazovania

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

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

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

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

iii. Kompenzácia

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

iv. Oceňovanie v umorovanej cene

Umorovaná cena finančných aktív alebo záväzkov je suma, v ktorej sú aktíva alebo záväzky ocenené pri prvotnom vykázaní, znížené o splátky istiny, znížené alebo zvýšené o kumulovanú umorovanú hodnotu rozdielu medzi prvotne vykázanou hodnotou a hodnotou pri splatnosti, pri použití efektívnej úrokovej miery a znížená o straty zo zníženia hodnoty.

v. Oceňovanie v reálnej hodnote

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

Reálne hodnoty finančných aktív 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.

vi. Identifikácia a oceňovanie zníženia hodnoty

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

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

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

Pri odhadovaní strát zo zníženia hodnoty na skupinovej úrovni banka používa štatistické modelovanie historických trendov pravdepodobnosti významných finančných ťažkostí a načasovanie platieb. Pravdepodobnosti významných finančných ťažkostí, miera strát a očakávané načasovanie budúcich platieb sa pravidelne porovnávajú so skutočnými výsledkami s cieľom zaistiť ich aktuálnosť.

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

Zníženie hodnoty finančných aktív k dispozícii na predaj, ktoré sa považuje za trvalé, sa vykazuje presunutím rozdielu medzi umorovanou cenou a súčasnou reálnou hodnotou z *vlastného imania – precenenie finančných aktív k dispozícii na predaj a zabezpečovacích derivátov* do výkazu ziskov a strát. Ak budúca udalosť spôsobí, že strata zo zníženia hodnoty finančných aktív k dispozícii na predaj poklesne, strata zo zníženia hodnoty je zrušená cez výkaz ziskov a strát. Akékoľvek následné zvýšenie reálnej hodnoty finančných aktív k dispozícii na predaj, pri ktorých bolo vykázané zníženie hodnoty, sa vykáže priamo v ostatných súčiastiach komplexného výsledku. Zmeny v stratách zo zníženia hodnoty v rámci časovej hodnoty sú vyjadrené ako súčasť *čistých úrokových výnosov*.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

(i) Peniaze a účty v centrálnych bankách

Peniaze a účty v centrálnych bankách zahŕňajú pokladničnú hotovosť, voľné prostriedky na účtoch v centrálnych bankách a termínované vklady v centrálnych bankách. Tieto aktíva nepodliehajú významnému riziku v zmene ich reálnej hodnoty a banka ich používa pri riadení krátkodobých záväzkov. Peniaze a účty v centrálnych bankách sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii v umorovanej cene.

(j) Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie

Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie sú aktíva 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.

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

(k) Deriváty držané na riadenie rizika

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

Zabezpečovacie deriváty

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

Hlavné kritéria banky pre klasifikáciu zabezpečovacích derivátov sú nasledovné:

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

i. Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)

Banka využíva finančné deriváty na riadenie miery rizika v súvislosti s úrokovým rizikom. Banka používa zabezpečovacie deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty vykázaného aktíva (dlhopisy s pevným výnosom denominované v eur). Keďže nákup aktív s pevným výnosom dlhopisov zvýšil úrokové riziko banky, banka uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu. Nominálna a reálna hodnota uvedených zabezpečovacích derivátov je uvedená v poznámke č. 11.

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

Nákladové a výnosové úroky zo zabezpečovacích nástrojov sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi a nákladmi zabezpečovaných položiek vo výkaze ziskov a strát v rámci *čistých úrokových výnosov*. Kladná hodnota zabezpečovacích nástrojov sa vyказuje vo výkaze o finančnej situácii v rámci aktív v riadku *zabezpečovacie deriváty*. Záporná hodnota zabezpečovacích nástrojov sa vyказuje ako záväzok v riadku *zabezpečovacie deriváty*. Prehľad zabezpečovacích derivátov je v poznámke č. 11.

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

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

ii. Zabezpečenie peňažných tokov (cash flow hedge)

Ak je derivát určený na zabezpečenie variability peňažných tokov, ktorá sa dá priradiť ku konkrétnemu riziku spojenému s vykázanými aktívami alebo záväzkami, alebo k vysoko pravdepodobnej predpokladanej transakcii, ktorá môže mať vplyv na výsledok hospodárenia, efektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu sa vykáže priamo v ostatných súčiastiach komplexného výsledku v *precenení finančných aktív k dispozícii na predaj a zabezpečovacích derivátov*. Suma vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku sa odúčtuje a zahrnie do výkazu ziskov a strát hospodárenia v tom období, keď zabezpečované peňažné toky ovplyvnia výsledok hospodárenia v tom istom riadku ako zabezpečovaná položka. Neefektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu sa vykazuje ihneď vo výkaze ziskov a strát.

Účtovanie o zabezpečení je ukončené, ak sa skončí platnosť derivátu, derivát sa predá, zruší alebo uplatní, derivát nespĺňa kritériá na účtovanie o zabezpečení peňažných tokov, alebo sa jeho vykazovanie zruší. Suma vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku v *precenení finančných aktív k dispozícii na predaj a zabezpečovacích derivátov* tam zostáva dovtedy, kým predpokladaná transakcia neovplyvní výsledok hospodárenia. Ak sa neočakáva, že sa predpokladaná transakcia uskutoční, účtovanie o zabezpečení je ukončené a zostatok v ostatných súčiastiach komplexného výsledku sa zúčtuje cez výkaz ziskov a strát.

Ostatné deriváty neurčené na obchodovanie

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

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 výkaz ziskov a strát 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) Úvery a pohľadávky

Úvery a pohľadávky sú nederivátovým finančným aktívom 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 aktív na nájomcu, vykazuje sa tento vzťah v rámci úverov a pohľadávok.

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

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

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

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

- tie, ktoré jednotka zamýšľa okamžite alebo v krátkom čase predat', ktoré má klasifikovať ako držané na obchodovanie a tie, ktoré jednotka pri prvotnom vykázaní určí ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát;
- tie, ktoré jednotka pri prvotnom vykázaní určí ako k dispozícii na predaj.

Takéto cenné papiere sa oceňujú v umorovanej cene.

(n) Finančné aktíva držané do splatnosti

Finančné aktíva držané do splatnosti sú nederivátovým finančným aktívom s pevnými alebo so stanoviteľnými splátkami a s pevnou dobou splatnosti. Banka zamýšľa a je schopná ich držať do splatnosti, investície sa pritom nevykazujú vo finančných aktívach oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát alebo ako finančné aktíva k dispozícii na predaj.

Finančné aktíva držané do splatnosti sa prvotne vykazujú v reálnej hodnote spolu s prírastkovými transakčnými nákladmi a následne sa vykazujú v umorovanej cene 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 finančných aktív držaných do splatnosti na finančné

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

aktíva k dispozícii na predaj a nedovoľuje banke klasifikovať finančné aktíva ako finančné aktíva držané do splatnosti počas bežného a dvoch nasledujúcich účtovných období.

Ak v dôsledku zmeny zámeru alebo schopnosti nie je naďalej vhodné klasifikovať finančné aktíva držané do splatnosti, také finančné aktívum sa reklasifikuje do kategórie k dispozícii na predaj a preceňuje na reálnu hodnotu v súlade s odsekmi 51 – 55 IAS 39.

(o) Finančné aktíva k dispozícii na predaj

Finančné aktíva k dispozícii na predaj sú nederivátové finančné aktíva, ktoré nie sú klasifikované ako iná kategória finančných aktív. Finančné aktíva k dispozícii na predaj sa prvotne vykazujú v reálnej hodnote spolu s prírastkovými transakčnými nákladmi a následne sa vykazujú v reálnej hodnote.

Úrokový výnos sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Výnos z dividend sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát, keď banka získa právo na tieto dividendy. Kurzové zisky alebo straty z dlhových cenných papierov z kategórie finančných aktív k dispozícii na predaj sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát.

Zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú priamo v ostatných súčiastiach komplexného výsledku v *preceňení finančných aktív k dispozícii na predaj a zabezpečovacích derivátov*, kým sa investícia nepredá alebo kým nevykazuje straty zo zníženia hodnoty. Kumulatívne zisky alebo straty sa potom následne vykazujú vo výkaze ziskov a strát.

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

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

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

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

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

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

(q) Hmotné a nehmotné aktíva

i. Vykazovanie a oceňovanie

Zložky hmotných aktív sa oceňujú v obstarávacích cenách znížených o oprávky a o straty zo znehodnotenia.

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

ii. Následné náklady

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

iii. Odpisovanie

Odpisy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát na rovnomernej báze počas odhadovanej doby použiteľnosti každej položky hmotných a nehmotných aktív. Prenajaté aktívum sa odpisuje počas doby nájmu, resp. počas doby použiteľnosti, a to podľa toho, ktorá doba je kratšia. Pozemky sa neodpisujú.

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a predchádzajúce účtovné obdobie:

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

Hmotné a nehmotné aktíva sa začínajú odpisovať po zaradení do užívania.

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

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) Aktíva obstarané na základe zmlúv o finančnom lízingu

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

Všetky ostatné nájom predstavujú operatívny lízing, pričom aktíva prenášané operatívnym lízingom sa nevykazuje vo výkaze o finančnej situácii banky.

(s) Zníženie hodnoty nefinančných aktív

Účtovná hodnota nefinančných aktív 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 aktív. Ak sa zistí indikácia zníženia hodnoty aktív, následne sa odhadne návratná hodnota.

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

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

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

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

(t) Finančné záväzky oceňované umorovanou cenou

Finančné záväzky voči finančným inštitúciám, finančné záväzky voči klientom, prijaté úvery a podriadený dlh sú bankové zdroje dlhového financovania.

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

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

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

(u) Rezervy

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

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

(v) 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.

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

Nasledovné nové štandardy, interpretácie a doplnenia ešte nie sú účinné pre účtovné obdobia končiacie 31. decembra 2016 a neboli aplikované pri zostavení účtovnej závierky:

IFRS 9 Finančné nástroje

(Účinný pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2018 alebo neskôr, má sa aplikovať retrospektívne s určitými výnimkami. Úprava minulých období sa nevyžaduje a je dovolená iba v tom prípade, ak sú informácie k dispozícii bez spätného prehodnotenia. Skoršia aplikácia je dovolená).

Štandard nahrádza štandard IAS 39 Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie, okrem výnimiek podľa IAS 39 pre zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika portfólia finančného majetku alebo finančných záväzkov, ktoré naďalej zostávajú v platnosti.

Banka riadi prípravu na implementáciu štandardu IFRS 9 ako samostatný projekt. Projekt je rozdelený do nasledovných fáz: 1. Úvodné hodnotenie a analýza; 2. Tvorba metodiky a funkčnej špecifikácie; 3. Tvorba dátovej špecifikácie; 4. Implementácia; 5. Testovanie; 6. Nasadenie predprodukcie a 7. Ostrá prevádzka / implementácia od 1. januára 2018.

Nový štandard vyžaduje, aby boli všetky finančné aktíva, s výnimkou majetkových cenných papierov a derivátov, vyhodnotené na základe kombinácie obchodného modelu spoločnosti pre riadenie jednotlivých aktív a na základe charakteristík vyplývajúcich zo zmluvných peňažných tokov jednotlivých aktív. Kategórie oceňovania finančných aktív podľa IAS 39 budú nahradené nasledovnými kategóriami:

- reálna hodnota ocenená cez výkaz ziskov a strát;
- reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku; a
- umorovaná cena.

IFRS 9 bude naďalej povoľovať, aby spoločnosti neodvolateľne klasifikovali finančné aktíva oceňované (a) umorovanou cenou alebo (b) reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, ako finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, ak takéto vykazovanie eliminuje alebo významne znižuje nekonzistentnosť vo vykazovaní. Majetkové cenné papiere, ktoré nie sú držané na obchodovanie, môžu byť neodvolateľne klasifikované ako finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, bez následného preúčtovania ziskov a strát do výkazu ziskov a strát.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

Účtovanie finančných záväzkov bude v prevažnej miere podobné s požiadavkami podľa IAS 39, s výnimkou ziskov a strát vzniknutých z vlastného úverového rizika spoločnosti týkajúceho sa finančných záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Takéto zisky a straty budú vykazované v ostatných súčiastiach komplexného výsledku bez následného preúčtovania do výkazu ziskov a strát – s výnimkou účtovného nesúladu, ktorý by vznikol vo výkaze ziskov a strát.

i. Účtovanie o zabezpečení

IFRS 9 povoľuje účtovným jednotkám pokračovať v zabezpečovacom účtovníctve podľa IAS 39. Banka v súčasnosti vykonáva analýzu, či bude pokračovať v aplikácii účtovníctva o zabezpečení podľa IAS 39, alebo bude implementovať IFRS 9 aj v tejto oblasti.

ii. Znehodnotenie finančných aktív

IFRS 9 prináša zásadnú zmenu vo výpočte opravných položiek. Nový štandard nahradí princíp vzniknutých strát princípom očakávaných strát. Banka bude musieť odhadnúť a zaúčtovať očakávané straty pre všetky úvery a iné finančné aktíva, ktoré nie sú oceňované cez výkaz ziskov a strát, vrátane úverových príslubov a bankových záruk. Opravná položka je založená na očakávaných stratách, ktoré vychádzajú z pravdepodobnosti zlyhania v nasledujúcich 12-tich mesiacoch. V prípade, že dôjde k významnému zvýšeniu úverového rizika v porovnaní s prvotným vykázaním úveru, opravná položka je založená na očakávaných stratách počas celej doby splatnosti finančného aktíva.

Pre účely výpočtu opravných položiek bude banka v súlade s IFRS 9 klasifikovať úvery do 3 stupňov nasledovne:

- Stupeň 1 – Performing loans: pri prvotnom vykázaní banka vypočíta opravné položky na základe 12 mesačných očakávaných strát
- Stupeň 2 – Underperforming loans: v prípade, že dôjde k významnému zvýšeniu úverového rizika, vypočíta banka opravnú položku na základe očakávaných strát počas celej doby splatnosti úveru. Vzhľadom na skutočnosť, že tento princíp celoživotných očakávaných strát je nový a vzhľadom na fakt, že v súčasnosti mnohé aktíva, ktoré by boli klasifikované do stupňa 2, nemusia byť na základe špecifickej individuálnej analýzy považované za znehodnotené, banka očakáva, že pri úveroch, ktoré budú zaradené do stupňa 2 dôjde k významnejšiemu zvýšeniu opravných položiek.
- Stupeň 3 – Impaired loans: banka opravnú položku na základe očakávaných strát počas celej doby splatnosti úveru. Úrokové výnosy budú v tomto prípade počítané z umorovanej ceny očistenej o opravné položky. Úvery budú zaradené do stupňa 3 v prípade ak existuje objektívny dôkaz, že úver je znehodnotený. Kritériá sú v tomto prípade podobné kritériám podľa IAS 39, preto banka neočakáva významnejšie rozdiely vo výške opravných položiek medzi IFRS 9 a IAS 39 pre úvery zaradené do stupňa 3.

Na základe predbežnej analýzy banka očakáva, že v podstate všetky finančné aktíva klasifikované podľa IAS 39 ako úvery a pohľadávky budú naďalej oceňované umorovanou cenou aj podľa IFRS 9.

V tejto fáze ešte nie je jasné, aká časť dlhových cenných papierov bude oceňovaná reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku alebo umorovanou cenou. Spôsob oceňovania a vykazovania bude závisieť od výsledkov testu obchodného modelu.

V rámci prechodu na IFRS 9 môže nastať aj reklasifikácia niektorých majetkových cenných papierov, ktoré sú v súčasnosti klasifikované ako k finančné aktíva k dispozícii na predaj, do kategórie finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Klasifikácia bude závisieť od rozhodnutia skupiny k dátumu prvotnej aplikácie štandardu IFRS 9 k 1. januáru 2018. Banka ešte neprijala rozhodnutie o klasifikácii týchto finančných aktív.

Banka očakáva, že finančné záväzky oceňované umorovanou cenou podľa IAS 39 budú naďalej oceňované umorovanou cenou aj podľa IFRS 9.

Očakáva sa, že nový koncept očakávaných strát spôsobí rýchlejšie vykázanie opravných položiek a pri prvotnej aplikácii štandardu IFRS 9 dôjde k zvýšeniu hodnoty opravných položiek.

IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi

(Účinný pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2018 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je dovoľená.)

Nový štandard prináša rámec, ktorý nahrádza existujúci návod v IFRS o vykazovaní výnosov. Spoločnosti musia prijať 5-krokový model na to, aby určili, kedy sa má vykázať výnos a v akej výške. Nový model špecifikuje, že výnosy sa majú vykázať vtedy, keď spoločnosť prevedie kontrolu nad tovarom a službami na zákazníka a vo výške, o ktorej spoločnosť očakáva, že bude mať na ňu nárok. Podľa toho, či sa určité kritériá splnia, výnos sa vykáže v:

- priebehu času, spôsobom, ktorý zobrazuje výkon spoločnosti,
- alebo v okamihu, kedy sa kontrola nad tovarom a službami prevedie na zákazníka.

Banka neočakáva, že nový štandard bude mať významný vplyv na účtovnú závierku pri jeho prvej aplikácii. Banka

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

neočakáva, že sa zmení moment, kedy vykáže výnos a jeho ocenenie podľa IFRS 15 vzhľadom na povahu operácií banky a na druh výnosov, ktoré má.

IFRS 16 Lízing

(Účinný pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2019 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je dovoľená, ak spoločnosť aplikuje aj IFRS 15.) Tento štandard ešte nebol prijatý Európskou úniou.

IFRS 16 nahrádza štandard IAS 17 Lízingy a súvisiace interpretácie. Štandard odstraňuje súčasný duálny model účtovania u nájomcu. Namiesto toho vyžaduje, aby spoločnosti vykázali väčšinu nájomov v súvahe podľa jednotného modelu, eliminujúc rozlišovanie medzi operatívnym a finančným lízingom. Zavedenie nového štandardu z veľkej časti nemá vplyv na účtovanie u prenajímateľa. Prenajímateľ bude naďalej rozlišovať medzi finančným a operatívnym lízingom.

Banka neočakáva, že nový štandard bude mať významný vplyv na účtovnú závierku pri jeho prvej aplikácii. Banka posúdi každú položku v rámci lízingu individuálne.

Nasledovné nové štandardy, interpretácie a doplnenia ešte nie sú účinné pre účtovné obdobia končiace 31. decembra 2016 a neboli aplikované pri zostavení účtovnej závierky a nebudú mať na banku vplyv:

- *Doplnenia k IFRS 4: Aplikácia IFRS 9 Finančné nástroje s IFRS 4 Poistné zmluvy.*
- *Doplnenia k IFRS 10 a IAS 28: Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom*
- *Doplnenia k IAS 7 - Doplnenia vyžadujú nové zverejnenia, ktoré umožňujú používateľom účtovnej závierky zhodnotiť zmeny v záväzkoch z finančných činností, vrátane zmien peňažnej a nepeňažnej povahy (ako je vplyv kurzových ziskov alebo kurzových strát, zmeny vyplývajúce zo získania alebo straty kontroly v dcérskej spoločnosti, zmeny reálnej hodnoty).*
- *Doplnenia k IAS 12: Vykázanie odloženej daňovej pohľadávky k nerealizovaným stratám*
- *Doplnenie k IAS 40 Prevod investícií v nehnuteľnostiach*
- *IFRIC 22 Transakcie v cudzej mene a protiplnenie poskytnuté vo forme preddavku*

(x) Zmeny v štruktúre účtovnej závierky a úpravy predchádzajúceho účtovného obdobia

S účinnosťou od 31. decembra 2016 banka zmenila štruktúru výkazu o finančnej situácii, výkazu ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku a výkazu peňažných tokov, aby poskytla spoľahlivejšie a relevantnejšie informácie o svojej finančnej pozícii a výkonnosti.

Nová štruktúra bola implementovaná aj s cieľom dosiahnuť harmonizáciu pri plnení nových regulačných požiadaviek v oblasti finančného výkazníctva vychádzajúcich z princípov IFRS („FINREP“), ktoré boli zavedené v roku 2014 Európskym orgánom dohľadu nad bankovníctvom („EBA“) a predstavujú povinný regulačný rámec výkazníctva pre bankové inštitúcie so sídlom v EÚ.

Implementovanie zmenenej štruktúry nemá žiadny vplyv na už zverejnené výsledky, resp. účtovné závierky banky v minulosti. Údaje za minulé účtovné obdobie uvedené v účtovnej závierke banky za rok končiaci sa 31. decembra 2015 boli zmenené v súlade s novou štruktúrou. Nasledujúce tabuľky sumarizujú zoznam zmien k 31. decembru 2015.

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

Prehľad zmien v štruktúre výkazu o finančnej situácii – aktíva:

- Štruktúra súvahy je harmonizovaná na základe zásad pre oceňovanie podľa definície IAS 39
- Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám sú prezentované na samostatnom riadku v rámci kategórie „Úvery a pohľadávky“
- Cenné papiere sú prezentované na samostatných riadkoch podľa typu portfólia, t.j. „Finančné aktíva k dispozícii na predaj“ a „Finančné aktíva držané do splatnosti“

IFRS - pôvodná verzia		IFRS - nová verzia					
Aktíva	31.12.2015	Vklady a úvery voči ostatným bankám	Úvery a pohľadávky	Cenné papiere a deriváty	Zabezpečovacie deriváty	Dane	Aktíva
Peňažné prostriedky a vklady v centrálnych bankách	562 245	(87 864)					Peniaze a účty v centrálnych bankách
Majetok na obchodovanie	2 106						Finančné aktíva držané na obchodovanie
Zabezpečovacie deriváty	1 242				(1 242)		
Úvery a pohľadávky	2 161 578		(2 161 578)				Finančné aktíva k dispozícii na predaj
Investičné cenné papiere	1 312 327			(1 312 327)			Finančné aktíva držané do splatnosti
				851 229			Úvery a pohľadávky
				461 098			Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám
		87 864					Úvery a pohľadávky voči klientom
			1 932 002				Dlhové cenné papiere
			229 576				Zabezpečovacie deriváty
					1 242		Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov
Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločne kontrolovanej jednotke	39 541						Hmotné aktíva
Hmotný majetok	11 717						Nehmotné aktíva
Nehmotný majetok	15 195						
Odložená daňová pohľadávka	13 705					(13 705)	Splatné daňové pohľadávky
Daňová pohľadávka	3 452					13 705	Odložené daňové pohľadávky
Ostatný majetok	50 870						Iné aktíva
CELKOVÉ AKTÍVA	4 173 978	-	-	-	-	-	CELKOVÉ AKTÍVA
							4 173 978

Poštová banka, a. s.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

Prehľad zmien v štruktúre výkazu o finančnej situácii – pasíva:

- Štruktúra súvahy je harmonizovaná na základe zásad pre oceňovanie podľa definície IAS 39
- Podriadený dlh je prezentovaný samostatne v rámci riadku „Finančné záväzky oceňované umorovanou cenou“
- Jednotlivé súčasti vlastného imania sú prezentované kumulatívne na riadku „Vlastné imanie“

IFRS - pôvodná verzia		Zabezpečovacie deriváty		IFRS - nová verzia	
Záväzky	31.12.2015	Podriadený dlh		Záväzky	31.12.2015
Záväzky z obchodovania	84			Finančné záväzky držané na obchodovanie	84
Zabezpečovacie deriváty	312	(312)		Finančné záväzky oceňované umorovanou cenou	3 540 300
Záväzky voči bankám	3 930			<i>Finančné záväzky voči finančným inštitúciám</i>	3 930
Záväzky voči klientom	3 528 357			<i>Finančné záväzky voči klientom</i>	3 528 357
			8 013	<i>Podriadený dlh</i>	8 013
		312		Zabezpečovacie deriváty	312
Rezervy na podsúvahové záväzky	1 960			Rezervy	1 960
Ostatné záväzky	30 473			Iné záväzky	30 473
Podriadený dlh	8 013		(8 013)		
CELKOVÉ ZÁVÄZKY	3 573 129	-	-	CELKOVÉ ZÁVÄZKY	3 573 129
Vlastné imanie	31.12.2015	Vlastné imanie			31.12.2015
Základné imanie	366 305				
Emisné ážio	738				
Rezervné a ostatné fondy a nerozdelený zisk	233 806				
CELKOVÉ VLASTNÉ IMANIE	600 849	-	-	Vlastné imanie	600 849
CELKOVÉ VLASTNÉ IMANIE A CELKOVÉ ZÁVÄZKY	4 173 978	-	-	CELKOVÉ VLASTNÉ IMANIE A CELKOVÉ ZÁVÄZKY	4 173 978

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

Prehľad zmien v štruktúre výkazu ziskov a strát:

- Výnosové a nákladové úroky sú vo výkaze ziskov a strát prezentované kumulatívne v riadku „Čisté úrokové výnosy“
- Výnosy a náklady z poplatkov a provízií sú vo výkaze ziskov a strát prezentované kumulatívne v riadku „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“
- Príspevky do fondu ochrany vkladov, Rezolučného fondu a Osobitný odvod pre bankové inštitúcie sú v súčasnosti vykázané v rámci riadku „Čisté ostatné prevádzkové náklady“ (v minulosti boli vykázané ako „Náklady na poplatky a provízie“).
- Čistá strata z postúpenia a odpisu pohľadávok (úvery a pohľadávky) prezentovaná v rámci riadku „Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát“ (v minulosti bola prezentovaná v riadku „Čisté ostatné výnosy a straty“).
- Znehodnotenie nefinančných aktív zahŕňa „Zníženie hodnoty hmotného majetku“ a „Tvorbu/ rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku“.

IFRS - pôvodná verzia							IFRS - nová verzia	
Výkaz ziskov a strát	2015	Úrokové výnosy/náklady	Výnosy z poplatkov a provízií	FOV, OO, RF	Opravné položky	Všeobecné administratívne náklady	Zaokrúhľovanie	2015
Úrokové výnosy	229 695	(7 206)						
Úrokové náklady	(44 543)	7 206						
Čisté úrokové výnosy	185 152	-					Čisté úrokové výnosy	185 152
Výnosy z poplatkov a provízií	49 408							
Náklady na poplatky a provízie	(36 980)		(23)	9 657		(66)	(1)	
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	12 428		(23)	9 657		(66)	(1)	Čisté výnosy z poplatkov a provízií
Prijaté dividendy	7 694							21 995
Čistý zisk z finančných operácií	12 286		23					Výnosy z dividend
Čisté ostatné straty	(264)			(9 657)	1 979	(570)		7 694
Všeobecné prevádzkové náklady	(65 141)					636	1	Čistý zisk z finančných operácií
Odpisy	(6 596)							12 309
								Čisté ostatné prevádzkové náklady
Zníženie hodnoty pohľadávok	(67 784)				(1 967)			(8 512)
Zníženie hodnoty podielu v dcérskych spoločnostiach	(986)							Administratívne náklady
Zníženie hodnoty hmotného majetku (Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku	(686)				686			(64 504)
	(327)				327			Odpisy a amortizácia
Tvorba rezervy na podsúvahové záväzky	(1 894)				(1 025)			(6 596)
Daň z príjmov	(19 589)							Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát
ČISTÝ ZISK PO ZDANENÍ	54 293	-	-	-	-	-	-	Znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov
								(69 751)
								(986)
								Znehodnotenie nefinančných aktív
								Rozpustenie/(tvorba) rezerv
								Daň z príjmov
								(1 025)
								(1 894)
								(19 589)
								54 293

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

4. Použitie odhadov a úsudkov

Tieto vyhlásenia dopĺňajú komentár k riadeniu finančného rizika.

Kľúčové zdroje neistoty v odhadoch

Opravné položky

Aktívum zaúčtované v umorovanej cene 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 aktíva sa posudzuje podľa podstaty, stratégie vymáhania a odhadu peňažných tokov, ktoré sa dajú vymôcť. O miere znehodnotenia individuálne posudzovanej pohľadávky a o výške vyčíslenej straty zo zníženia jej hodnoty rozhoduje riaditeľ Odboru riadenia rizík korporátneho bankovníctva.

Pri hodnote zabezpečenia, ktoré vstupuje do výpočtu, banka vychádza zo záverov odborného posúdenia bankovými znalcami. Východiskovou hodnotou, v súlade s platnou metodikou banky, je aktuálna hodnota v bankovej cene vyjadrujúca ocenenie zabezpečovacích prostriedkov za predpokladu ich nútenej realizácie (bez nákladov na získanie a predaj). Banka tiež berie do úvahy opotrebenie hnutelných aktív (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 prijímú 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 +/- 5,12 % (v absolútnom vyjadrení +/- 8 326 tis. eur) resp. o +/- 10,23 % (v absolútnom vyjadrení +/- 16 653 tis. eur). Hodnoty PD sú prepočítavané a rekalibrované na pravidelnej mesačnej báze a odzrkadľujú zmeny v znehodnotení jednotlivých portfólií.

Určovanie reálnej hodnoty

Určovanie reálnej hodnoty finančných aktív 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 nižšie.

Významné úsudky pri aplikovaní účtovných zásad a účtovných metód banky

Významné úsudky pri aplikovaní účtovných postupov banky zahŕňajú:

Klasifikácia finančných aktív a záväzkov

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

- Pri zatriedení finančných aktív alebo záväzkov „v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ manažment rozhoduje o tom, či banka spĺňa opis aktív a záväzkov definovaných v účtovných zásadách a účtovných metódach uvedených v bode 3 (j) poznámok.
- Pri zatriedení finančných aktív ako finančných aktív „držaných do splatnosti“ manažment rozhoduje o tom, či v banke existuje zámer a zároveň schopnosť udržať tieto finančné aktíva do splatnosti podľa účtovných zásad a metód uvedených v bode 3 (n) poznámok.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

Zníženie hodnoty investícií do majetkových cenných papierov

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

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

Oceňovanie finančných nástrojov

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

Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej hierarchie metód:

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

Reálne hodnoty finančných aktív a finančných záväzkov, ktoré sú obchodované na aktívnych trhoch, sú založené na kótovaných trhových cenách alebo kotácii cien dilerom. Podiely vo fondoch sú ocenené cenou od správcu. Pre všetky ostatné finančné nástroje banka určí reálne hodnoty použitím oceňovacích techník.

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

Oceňovacie techniky zahŕňajú čistú súčasnú hodnotu a modely diskontovaných peňažných tokov, porovnanie s podobnými nástrojmi, pre ktoré existuje trh pozorovateľných cien a iné oceňovacie modely. Predpoklady a vstupy použité v oceňovacích technikách obsahujú bezrizikové a benchmarkové úrokové sadzby, úverový spread a ostatné prémie použité pri odhadovaní diskontných sadzieb. Cieľom oceňovacích techník je určiť reálnu hodnotu, ktorá odzrkadľuje cenu finančného nástroja ku dňu vykazovania a ktorá by bola stanovená účastníkmi trhu za trhových podmienok.

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 zo všeobecne uznávaných modelov. Niektoré alebo všetky významné vstupy do týchto modelov nemusia byť pozorovateľné z trhu, ale sú odvodené z trhových cien alebo sadzieb, alebo sú odhadnuté na základe predpokladov. Príkladom nástroja, ktorý zahŕňa významné nepozorovateľné vstupy, je nástroj, ktorý obsahuje mimoburzové štruktúrované deriváty, úvery a cenné papiere, pre ktoré neexistuje aktívny trh. Oceňovacie modely, ktoré používajú významné vstupy, si vyžadujú vyšší stupeň manažérskeho úsudku a odhadov pri určovaní reálnej hodnoty. Manažérske úsudky a odhady sa zvyčajne vyžadujú pri výbere vhodného modelu oceňovania, určení očakávaných budúcich peňažných tokov z finančného nástroja, určení pravdepodobnosti zlyhania protistrany a predčasného splatenia a výbere vhodnej diskontnej sadzby.

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.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

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

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

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

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

31. december 2016	Pozn.	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
Aktíva					
Finančné aktíva držané na obchodovanie	7	199	513	-	712
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	8	533 158	226 915	69 387	829 460
Zabezpečovacie deriváty	11	-	-	-	-
Spolu		<u>533 357</u>	<u>227 428</u>	<u>69 387</u>	<u>830 172</u>
Závazky					
Finančné záväzky držané na obchodovanie	7	-	277	-	277
Zabezpečovacie deriváty	11	-	5 063	-	5 063
Spolu		<u>-</u>	<u>5 340</u>	<u>-</u>	<u>5 340</u>
31. december 2015					
	Pozn.	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
Aktíva					
Finančné aktíva držané na obchodovanie	7	1 556	550	-	2 106
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	8	770 190	23 558	57 481	851 229
Zabezpečovacie deriváty	11	-	1 242	-	1 242
Spolu		<u>771 746</u>	<u>25 350</u>	<u>57 481</u>	<u>854 577</u>
Závazky					
Finančné záväzky držané na obchodovanie	7	-	84	-	84
Zabezpečovacie deriváty	11	-	312	-	312
Spolu		<u>-</u>	<u>396</u>	<u>-</u>	<u>396</u>

Poštová banka, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

Nasledujúca tabuľka znázorňuje odsúhlasenie počiatočných a konečných zostatkov reálnych hodnôt jednotlivých kategórií (úroveň 3). Metódy oceňovania – nepozorovateľné vstupy:

	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Finančné aktíva k dispozícii na predaj		
K 1. januáru	57 481	126 232
Celkové výnosy a náklady:		
vo výkaze ziskov a strát	4 301	7 180
vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku	2 685	2 226
Vysporiadanie	(23 197)	(97 385)
Nákup	28 117	15 000
Prevody do kategórie	-	-
Prevody z kategórie	-	-
Ostatné	-	4 228
	<u>69 387</u>	<u>57 481</u>
K 31. decembru		

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

31. december 2016	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur
Finančné aktíva držané na obchodovanie			
Prevody do kategórie	-	-	-
Prevody z kategórie	-	-	-
Finančné aktíva k dispozícii na predaj			
Prevody do kategórie	-	189 698	-
Prevody z kategórie	(189 698)	-	-
Spolu	<u>(189 698)</u>	<u>189 698</u>	<u>-</u>
31. december 2015	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur
Finančné aktíva držané na obchodovanie			
Prevody do kategórie	-	-	-
Prevody z kategórie	-	-	-
Finančné aktíva k dispozícii na predaj			
Prevody do kategórie	50 302	-	-
Prevody z kategórie	-	-	-
	<u>-</u>	<u>(50 302)</u>	<u>-</u>
Spolu	<u>50 302</u>	<u>(50 302)</u>	<u>-</u>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

5. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Banka je vystavená týmto hlavným rizikám:

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

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

Systém riadenia rizika

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

Politika riadenia rizík banky vychádza zo Stratégie riadenia rizík ako základného dokumentu pre riadenie rizík, ktorá je následne rozpracovaná dokumentom Rizikový apetít. Uvedené dokumenty sa pravidelne prehodnocujú a aktualizujú, pričom ich znenie schvaľuje predstavenstvo banky. Proces riadenia rizík je dynamický a neustále sa zdokonaľujúci cyklický proces identifikácie, merania, monitorovania, kontroly a reportovania rizík v banke. Pre riadenie rizík, ktorým je banka vystavená, sú definované primerané limity a kontroly na sledovanie rizika a dodržiavanie limitov.

Vyhodnocovanie plnenia kľúčových limitov definovaných v rizikovom profile banky je predkladané predstavenstvu banky s mesačnou frekvenciou. Politika riadenia rizika a systémy riadenia rizík sa pravidelne preverujú, aby zohľadňovali legislatívne zmeny, zmeny podmienok na trhu, v produktoch a ponúkaných službách. Pomocou zásad pre vzdelávanie a riadenie sa banka zameriava na vývoj organizovaného a konštruktívneho kontrolného prostredia, v ktorom všetci zamestnanci poznajú svoje úlohy a povinnosti.

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

(b) Kreditné riziko

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

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

Riadenie kreditného rizika zahŕňa:

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

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

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

Za účelom minimalizácie úverového rizika pri poskytovaní a počas života úverových obchodov banka hodnotí bonitu klienta/obchodu prostredníctvom ratingového nástroja s nastavením diferencovaných parametrov pre jednotlivé segmenty klientov. Banka disponuje rôznymi ratingovými modelmi, v závislosti od typu obchodu.

Banka pri analýze klienta/obchodu využíva:

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

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

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

Pre minimalizáciu kreditného rizika používa banka nasledujúce druhy limitov:

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

Pri korporátnych úveroch banka používa tri ratingové modely, a to pre hodnotenie výkazov spoločností, ktoré vykazujú podľa slovenských účtovných štandardov, českých účtovných štandardov a IFRS štandardov. Ratingový systém hodnotí kvantitatívne a kvalitatívne ukazovatele ekonomických činností (napr. ukazovateľ likvidity, rentability, zadĺženia atď.) a porovnáva ich na subjektívne hodnotenia klienta zo strany banky. Do ratingu obchodu následne vstupuje okrem ratingu klienta aj poskytnuté a Bankou akceptované zabezpečenie. Banka zaradí hodnotením klienta alebo obchodu do stupňa ratingu od najlepšieho po najhoršieho, pričom najhorší stupeň znamená najvyššiu pravdepodobnosť zlyhania klienta. Banka má vytvorený proces stanovenia a pravidelnej aktualizácie ratingu a proces kontroly 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.

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

Úvery a pohľadávky voči klientom (bez dlhových cenných papierov), boli poskytnuté klientom v nasledujúcich sektoroch (brutto hodnota):

	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Súkromné osoby	725 219	671 249
Finančné služby	505 797	515 380
Iné služby (ubytovanie, investovanie do nehnuteľností)	500 218	407 897
Výrobné podniky	197 084	260 064
Obchodné podniky	172 221	169 828
Doprava a telekomunikácie	73 267	24 910
Stavebníctvo	11 303	15 587
Poľnohospodárstvo	518	962
Zdravotníctvo a verejné služby	368	454
Spolu	<u>2 185 995</u>	<u>2 066 331</u>

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

Úvery a pohľadávky voči klientom (bez dlhových cenných papierov), boli poskytnuté klientom v nasledujúcich krajinách (brutto hodnota):

	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Slovenská republika	1 453 550	1 243 190
Ostatné členské krajiny EÚ	732 443	823 141
z toho: Česká republika	358 675	236 799
Cyprus	222 186	392 356
Luxembursko	88 440	88 323
Poľsko	63 087	88 433
Ostatné členské štáty krajiny EÚ	55	17 230
Ostatné krajiny mimo EÚ	2	-
Spolu	2 185 995	2 066 331

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

	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Iné služby (ubytovanie, investovanie do nehnuteľností)	107 824	79 463
Finančné služby	94 534	85 397
Výrobné podniky	-	64 716
Spolu	202 358	229 576

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

	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Slovenská republika	76 431	144 179
Ostatné členské krajiny EÚ	125 927	85 397
z toho: Cyprus	85 535	85 397
Česká republika	40 392	-
Spolu	202 358	229 576

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:

- bez identifikovaného znehodnotenia,
- pohľadávky vykazujúce znaky znehodnotenia:
 - o so zníženou hodnotou,
 - o 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.

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.

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

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.

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

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

Znehodnotené úvery a cenné papiere

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

Úvery v omeškaní, ale neznehodnotené

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

Reštrukturalizované úvery

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

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

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

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

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

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

Nižšie je uvedená analýza účtovných hodnôt individuálne a portfóliovo posudzovaných (a) úverov a pohľadávok, (b) účtov v centrálnych bankách, (c) dlhových cenných papierov z portfólia finančných aktív k dispozícii na predaj a finančných aktív držaných do splatnosti, a (d) bankových záruk a úverových príslubov:

Poštová banka, a. s.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

Individuálne posudzované	Úvery a pohľadávky		Účty v centrálnych bankách		Finančné aktíva k dispozícii na predaj a Finančné aktíva držané do splatnosti		Bankové záruky a úverové príslušby	
	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Neznehodnotené	1 517 102	1 515 971	626 334	441 921	1 005 816	1 116 274	412 042	461 402
<i>Z toho:</i>								
V omeškaní	1 307	3 146	-	-	-	-		
Znehodnotené	194 565	201 565	-	-	-	-	6 408	4 770
<i>Z toho:</i>								
Zlyhané	177 387	152 028	-	-	-	-	6 339	3 823
Reštrukturalizované	99 320	95 205	-	-	-	-	3 055	-
Účtovná hodnota	1 711 667	1 717 536	626 334	441 921	1 005 816	1 116 274	418 450	466 172
Opravná položka	(60 121)	(49 154)	-	-	-	-	-	-
Čistá účtovná hodnota	1 651 546	1 668 382	626 334	441 921	1 005 816	1 116 274	418 450	466 172
Portfóliovo posudzované								
Neznehodnotené	550 533	506 123	-	-	-	-	100 175	105 696
Znehodnotené	173 787	160 112	-	-	-	-	-	-
<i>Z toho:</i>								
Zlyhané	114 115	99 314	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	724 320	666 235	-	-	-	-	100 175	105 696
Opravná položka	(110 343)	(85 175)	-	-	-	-	-	-
Čistá účtovná hodnota	613 977	581 060	-	-	-	-	100 175	105 696
Čistá účtovná hodnota spolu	2 265 523	2 249 442	626 334	441 921	1 005 816	1 116 274	518 625	571 868

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

Úvery a pohľadávky k 31. decembru 2016	Hodnota brutto tis. eur	Opravná položka tis. eur	Hodnota netto tis. eur
Problémová			
bez úľavy	145 356	95 320	50 036
s úľavou refinancované	97 155	37 803	59 352
s úľavou vo forme modifikácie podmienok	41 292	6 890	34 402
Problémová celkom	283 803	140 013	143 790
Bezproblémová:			
bez úľavy	2 122 287	27 702	2 094 585
s úľavou refinancované	29 248	2 663	26 585
s úľavou vo forme modifikácie podmienok	649	86	563
Bezproblémová celkom	2 152 184	30 451	2 121 733
Spolu	2 435 987	170 464	2 265 523

Úvery a pohľadávky k 31. decembru 2015	Hodnota brutto tis. eur	Opravná položka tis. eur	Hodnota netto tis. eur
Problémová			
bez úľavy	127 039	78 571	48 468
s úľavou refinancované	77 871	29 090	48 781
s úľavou vo forme modifikácie podmienok	38 508	4 306	34 202
Problémová celkom	243 418	111 967	131 451
Bezproblémová:			
bez úľavy	2 086 186	19 909	2 066 277
s úľavou refinancované	47 046	2 368	44 678
s úľavou vo forme modifikácie podmienok	7 121	85	7 036
Bezproblémová celkom	2 140 353	22 362	2 117 991
Spolu	2 383 771	134 329	2 249 442

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 aktív 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 pri zatriedených nevyčerpaných pohľadávkach.

Postup pri odpise pohľadávok

Banka odpíše pohľadávky z úverov a cenných papierov (vrátane súvisiacej opravnej položky) vtedy, keď zistí, že sa daná pohľadávka nedá vymôcť. Pre toto rozhodnutie banka posudzuje informácie o významných zmenách vo finančnej situácii dlžníka/emitenta o neschopnosti splácať záväzky alebo o výťažku z prijatého zabezpečenia, ak nebude možné

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

splatiť celkovú výšku pohľadávky. Rozhodnutie o odpise pre menšie zostatky štandardizovaných úverov sa vo všeobecnosti zakladá na počte dní omeškania špecifických pre daný produkt.

Úvery a pohľadávky podľa typov produktov (interné členenie):

	31. december 2016			31. december 2015		
	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:						
Lepšia splátka	432 414	53 258	379 156	340 202	32 217	307 985
Dobrá pôžička	172 715	17 654	155 061	149 432	8 899	140 533
Debety na osobných účtoch	21 944	4 335	17 609	24 239	3 855	20 384
Odpredané pohľadávky	275	275	-	-	-	-
Ostatné	97 533	34 708	62 825	153 892	40 113	113 779
	<u>724 881</u>	<u>110 230</u>	<u>614 651</u>	<u>667 765</u>	<u>85 084</u>	<u>582 681</u>
Korporátni klienti:						
			1 196			1 294
Veľkí klienti	1 223 969	27 821	148	1 317 371	23 166	205
Devízové úvery	210 230	11 424	198 806	143 571	8 306	135 265
Kontokorentné úvery	208 556	13 449	195 107	117 189	9 870	107 319
Odpredané pohľadávky	20 053	7 428	12 625	49 773	7 815	41 958
Malí klienti	480	-	480	87	-	87
Ostatné pohľadávky	184	112	72	151	88	63
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	47 634	-	47 634	87 864	-	87 864
	<u>1 711 106</u>	<u>60 234</u>	<u>1 650 872</u>	<u>1 716 006</u>	<u>49 245</u>	<u>1 666 761</u>
Spolu	<u>2 435 987</u>	<u>170 464</u>	<u>2 265 523</u>	<u>2 383 771</u>	<u>134 329</u>	<u>2 249 442</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.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

Odhad reálnej hodnoty zabezpečenia a inej formy zabezpečenia za úvery a pohľadávky je uvedený nižšie:

Úvery a pohľadávky	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Prijaté za individuálne úvery bez identifikovaného znehodnotenia		
Nehnutelný majetok	168 760	216 716
Hnuteľný majetok	25 840	28 663
Dlhové cenné papiere	82 496	-
Majetkové cenné papiere	298 890	157 235
Iné	175 542	168 080
	<u>751 528</u>	<u>570 694</u>
Prijaté za individuálne posudzované znehodnotené úvery		
Nehnutelný majetok	91 822	117 659
Hnuteľný majetok	9 834	13 852
Bankové záruky	-	-
Iné	5 915	4 552
	<u>107 571</u>	<u>136 063</u>
Prijaté za portfóliovo posudzované úvery		
Nehnutelný majetok	5 989	9 136
Hnuteľný majetok	-	-
Iné	58	93
	<u>6 047</u>	<u>9 229</u>
Spolu	<u>865 146</u>	<u>715 986</u>

Aktíva získané do aktív banky realizáciou zabezpečenia

Počas roka boli do aktív banky získané aktíva v čistej účtovnej hodnote vo výške 50 tis. eur (2015: 336 tis. eur).

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

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

Vymáhanie pohľadávok

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

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

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

Riziko vyrovnaní

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

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

Limity na vyrovnanie tvoria časť procesu monitorovania limitov. Akceptovanie rizika vyrovnaní vyplývajúceho z obchodov s voľným vyrovnaním vyžaduje osobitné povolenie pre transakciu alebo protistranu od Odboru riadenia rizík a kapitálu.

Riziko štátov

Banka sleduje riziko štátov v súlade s internými postupmi a v súlade s národnou legislatívou. Bližšie informácie o koncentrácii portfólia štátnych cenných papierov sú uvedené v bode 8 Finančné aktíva k dispozícii na predaj a v bode 9 Finančné aktíva držané do splatnosti.

(c) Riziko likvidity

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

Pri riadení rizika likvidity presadzuje banka konzervatívny a obozretný prístup.

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

- riadenie krátkodobej likvidity, systém monitorovania všetkých splatných záväzkov a pohľadávok v krátkodobom horizonte na Oddelení Dealing Odboru finančných trhov a plnenie povinných minimálnych rezerv,
- riadenie rizika likvidity z dlhodobého hľadiska, model na zisťovanie stability vkladov založený na metóde Liquidity at Risk,
- riadenie dlhodobej likvidity, metódu analýzy likvidnej medzery (rozdelenie aktív a záväzkov podľa splatnosti do určených pásiem podľa splatnosti).

Riadenie rizika likvidity

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

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

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

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

Miera rizika likvidity

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

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

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.

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	31.12.2016	31.12.2015
Koniec obdobia	0,54	0,61
Priemer za obdobie	0,61	0,61
Maximum za obdobie	0,65	0,66
Minimum za obdobie	0,54	0,56
 Ukazovateľ krytia likvidity	 31.12.2016	 31.12.2015
Koniec obdobia	1,99	1,88
Priemer za obdobie	2,04	1,70
Maximum za obdobie	2,29	2,58
Minimum za obdobie	1,84	1,34

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

Ukazovateľ krytia likvidity je pomer súčtu likvidných aktív k súčtu čistých záporných peňažných tokov. Hodnota tohto ukazovateľa nesmie klesnúť pod hodnotu 1.

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

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

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

	31. december 2016			31. december 2015		
	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Aktíva						
Peniaze a účty v centrálnych bankách	659 214	-	659 214	474 381	-	474 381
Finančné aktíva držané na obchodovanie	513	199	712	550	1 556	2 106
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	83 132	746 328	829 460	53 958	797 271	851 229
Finančné aktíva držané do splatnosti	68 043	281 620	349 663	116 391	344 707	461 098
Úvery a pohľadávky	645 485	1 620 038	2 265 523	533 135	1 716 307	2 249 442
<i>Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám</i>	47 634	-	47 634	87 864	-	87 864
<i>Úvery a pohľadávky voči klientom</i>	512 325	1 503 206	2 015 531	348 098	1 583 904	1 932 002
<i>Dlhové cenné papiere</i>	85 526	116 832	202 358	97 173	132 403	229 576
Zabezpečovacie deriváty	-	-	-	-	1 242	1 242
Investície do dcérskych spoločností,						
spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	41 539	41 539	-	39 541	39 541
Hmotné aktíva	-	10 047	10 047	-	11 717	11 717
Nehmotné aktíva	-	17 653	17 653	-	15 195	15 195
Odložené daňové pohľadávky	-	13 876	13 876	-	13 705	13 705
Splatná daňová pohľadávka	202	-	202	3 452	-	3 452
Iné aktíva	68 127	-	68 127	50 870	-	50 870
Spolu aktíva	1 524 716	2 731 300	4 256 016	1 232 737	2 941 241	4 173 978
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	277	-	277	84	-	84
Finančné záväzky oceňované umorovanou cenou	3 177 019	431 253	3 608 272	3 027 954	512 346	3 540 300
<i>Finančné záväzky voči finančným inštitúciám</i>	4 242	-	4 242	3 930	0	3 930
<i>Finančné záväzky voči klientom</i>	3 172 764	423 253	3 596 017	3 024 011	504 346	3 528 357
<i>Podriadený dlh</i>	13	8 000	8 013	13	8 000	8 013
Zabezpečovacie deriváty	206	4 857	5 063	-	312	312
Splatný daňový záväzok	3 862	-	3 862	-	-	-
Rezervy	-	1 455	1 455	-	1 960	1 960
Iné záväzky	29 995	-	29 995	30 473	-	30 473
Spolu záväzky	3 211 359	437 565	3 648 924	3 058 511	514 618	3 573 129

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

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

Nasledujúca tabuľka zobrazuje analýzu zostatkovej doby splatnosti nederivátových finančných záväzkov. Peňažné toky sú uvedené v nediskontovanej hodnote v období ich najskoršej zmluvnej splatnosti. Očakávané toky sa môžu líšiť od tejto analýzy.

	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	Zmluvné peňažné toky celkom tis. eur
31. december 2016						
Finančné záväzky oceňované umorovanou cenou						
<i>Finančné záväzky voči finančným inštitúciám</i>	4 242 3 596	4 242	-	-	-	4 242
<i>Finančné záväzky voči klientom</i>	017	2 666 717	526 679	413 756	8 634	3 615 786
<i>Podriadený dlh</i>	8 013	105	322	9 604	-	10 031
Iné záväzky (len finančné záväzky)	26 846	26 642	204	-	-	26 846
Spolu	3 635 118	2 697 706	527 205	423 360	8 634	3 656 905
31. december 2015						
Finančné záväzky oceňované umorovanou cenou						
<i>Finančné záväzky voči finančným inštitúciám</i>	3 930	3 930	-	-	-	3 930
<i>Finančné záväzky voči klientom</i>	3 528 357	2 573 694	469 037	510 060	4 381	3 557 172
<i>Podriadený dlh</i>	8 013	107	322	1 711	8 321	10 461
Iné záväzky (len finančné záväzky)	27 178	25 345	1 833	-	-	27 178
Spolu	3 567 478	2 603 076	471 192	511 771	12 702	3 598 741

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

	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	Zmluvné peňažné toky celkom tis. eur
31. december 2016						
Podmienené záväzky a ostatné finančné povinnosti						
Bankové záruky voči centrálnym bankám	179 954	179 954	-	-	-	179 954
Bankové záruky poskytnuté klientom	28 672	2 118	19 023	7 476	55	28 672
Neodvolateľné akreditívy	16 800	-	-	16 800	-	16 800
Neodvolateľné úverové linky	309 099	309 099	-	-	-	309 099
Spolu	535 425	491 171	19 023	24 276	55	534 525
Zmluvná/nominálna hodnota derivátov						
Menové swapy	389 375	180 506	208 869	-	-	389 375
Zabezpečovacie deriváty	203 610	10 000	-	114 500	79 110	203 610
Spolu	592 985	190 506	208 869	114 500	79 110	592 985

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

31. december 2015	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	Zmluvné peňažné toky celkom tis. eur
Podmienené záväzky a ostatné finančné povinnosti						
Bankové záruky voči centrálnym bankám	205 503	205 503	-	-	-	205 503
Bankové záruky poskytnuté klientom	59 298	24 145	11 441	13 294	10 418	59 298
Neodvolateľné akreditívy	16 800	-	-	16 800	-	16 800
Prísľuby na poskytnutie úverov	307 067	307 067	-	-	-	307 067
Spolu	588 668	536 715	11 441	30 094	10 418	588 668
Zmluvná/nominálna hodnota derivátov						
Menové swapy	328 760	328 760	-	-	-	328 760
Zabezpečovacie deriváty	203 610	-	-	79 500	124 110	203 610
Spolu	532 370	328 760	-	79 500	124 110	532 370

(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 finančnými aktívami a záväzkami sa oceňujú na reálnu hodnotu.

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

Riadenie trhových rizík

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

- otvorená pozícia v jednotlivých finančných nástrojoch
- Value at Risk
- expected shortfall
- basis point value
- credit spread point value
- analýza úrokovej medzery
- Capital at Risk / Zmena ekonomickej hodnoty kapitálu
- Earnings at Risk / Zmena čistého úrokového príjmu
- stop loss limit pre obchodnú knihu
- stresové testovanie
- spätné testovanie VaR

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

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

- doba držania predpokladá, že počas tejto doby je možné zabezpečiť alebo predať pozície. Tento predpoklad sa považuje za realistický vo väčšine prípadov, ale nemusí byť pravdivý v situácii vážnej nelikvidnosti trhu počas dlhšej doby.
- interval spoľahlivosti vo výške 99 % neodráža straty, ktoré môžu vzniknúť mimo tohto intervalu. V rámci tohto modelu existuje jednopercenná pravdepodobnosť, že straty môžu presiahnuť očakávanú hodnotu VaR. Na zmiernenie tohto nedostatku banka používa ukazovateľ Expected shortfall, pomocou ktorého monitoruje možnú výšku strát mimo nastaveného intervalu spoľahlivosti.
- VaR sa počíta na konci obchodovacieho dňa a neodráža mieru rizika, ktoré môže vzniknúť z pozície počas obchodovacieho dňa.
- používanie historických údajov ako východiska na určenie možného rozsahu budúcich výsledkov nemusí vždy zahŕňať všetky možné scenáre, predovšetkým scenáre výnimočného charakteru. Na zmiernenie tohto nedostatku banka používa ukazovateľ Stressed VaR, ktorý berie do úvahy historické scenáre s najväčším negatívnym vplyvom.

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

Zhrnutie pozícií VaR portfólia banky:

	31.12.2016	Priemer 2016	Maximum 2016	Minimum 2016
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
VaR obchodnej knihy	4	14	63	1
VaR bankovej knihy	1 791	2 368	3 171	1 658
VaR spolu	1 791	2 372	3 196	1 660
- z toho úrokové riziko	1 146	1 941	2 653	779
- z toho riziko kreditných spreadov	1 520	1 950	2 311	1 512
- z toho devízové riziko	4	7	26	1

	31.12.2015	Priemer 2015	Maximum 2015	Minimum 2015
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
VaR obchodnej knihy	17	57	236	11
VaR bankovej knihy	2 423	4 549	8 568	1 890
VaR spolu	2 423	4 584	8 646	1 889
- z toho úrokové riziko	910	2 618	6 365	803
- z toho riziko kreditných spreadov	2 288	4 267	13 601	1 767
- z toho devízové riziko	14	18	136	6

Úrokové riziko

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

Medzi ďalšie zdroje úrokového rizika patria:

- riziko zmeny výnosovej krivky vyplýva zo skutočnosti, že zmena základnej úrokovej sadzby na finančnom trhu sa prejaví s rôznou intenzitou pri rôznych časových obdobiach pri úrokovo citlivých finančných nástrojoch,
- riziko rozdielnych úrokových báz – referenčné sadzby, s ktorými sú spojené aktívne a pasívne obchody, sú rozdielne a v čase sa nepohybujú simultánne,
- riziko vyplývajúce z tvorby opravných položiek vyplýva zo znižovania úrokovu citlivej expozície pri zvyšovaní objemu opravných položiek. Znižovanie expozície ovplyvňuje úrokovú citlivosť banky v závislosti na krátkej alebo dlhej pozícii.
- opčné riziko, plynúce z možných vnorených opcií vo finančných nástrojoch v portfóliu banky umožňujúcich predčasné výbery a splatenia a následné odchýlky od ich zmluvných splatností.

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

realizuje pri riadení úrokového rizika bilančné riadenie. Pri nakupovaní dlhopisov sa zohľadňuje aktuálna úroková pozícia banky, na základe čoho dochádza k nákupu dlhopisov s fixným alebo variabilným kupónom. Banka používa úrokové swapy na zabezpečenie rizika úrokových sadzieb z dlhopisov s fixným kupónom v portfóliu cenných papierov určených na predaj.

Priority banky pri riadení úrokového rizika na pasívnej strane bilancie:

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

Hlavné riziko, ktorému sú vystavené portfóliá neurčené na obchodovanie, je riziko straty vyplývajúce zo zmeny budúcich peňažných tokov alebo reálnych hodnôt finančných nástrojov z dôvodu zmeny trhových úrokových mier. Za monitorovanie stanovených limitov je zodpovedný výbor ALCO s podporou ORK vykonávaním svojich denných činností. Stanovovanie úrokových mier pre bankové produkty je v kompetencii výboru ALCO.

Zmena ekonomickej hodnoty kapitálu v dôsledku pohybu v úrokových mierach

	200 bp Paralelný posun – nárast tis. eur	200 bp Paralelný posun – pokles tis. eur
31. december 2016		
31. december	(46 804)	(11)
Priemer za obdobie	(55 343)	1 895
Maximum za obdobie	(63 242)	7 773
Minimum za obdobie	(46 519)	(2 520)
31. december 2015		
31. december	(21 267)	4 095
Priemer za obdobie	(49 084)	15 759
Maximum za obdobie	(68 133)	30 833
Minimum za obdobie	(17 967)	3 659

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

Zmena ekonomickej hodnoty kapitálu vyjadruje dopad paralelného úrokového šoku na hodnotu úrokovovo citlivých aktív a pasív banky. Pri scenári paralelného poklesu sadzieb sa pritom neuvažuje s poklesom úrokových sadzieb pod 0 %, čo má aktuálne za následok minimálne zmeny ekonomickej hodnoty kapitálu banky. Je nutné zdôrazniť, že táto miera znázorňuje efekt pohybu úrokových kriviek na súčasnú štruktúru aktív a pasív, čiže neobsahuje predpoklady budúcich zmien v štruktúre bilancie.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

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 2016		
31. december	(37 922)	37 922
Priemer za obdobie	(41 672)	41 672
Maximum za obdobie	(43 910)	43 910
Minimum za obdobie	(37 922)	37 922
31. december 2015		
31. december	(43 532)	43 532
Priemer za obdobie	(52 656)	52 656
Maximum za obdobie	(58 655)	58 655
Minimum za obdobie	(43 532)	43 532

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 za precenenia tvorená z nárastu alebo poklesu hodnôt finančných nástrojov určených na predaj vykázaná priamo vo vlastnom imaní,
- rezerva na zabezpečenie tvorená z nárastov alebo poklesov reálnych hodnôt zabezpečovacích nástrojov určených na zabezpečenie peňažných tokov.

Akciové riziko

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

Pri investovaní do akciových nástrojov sa banka riadi:

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

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

Devízové riziko

Banka sa vystavuje devízovému riziku pri obchodovaní v cudzej mene na vlastný účet, ako aj pre svojich klientov. Banka preberá na seba devízové riziko, ak má aktíva a záväzky denominované v cudzích menách, ktoré nie sú v rovnakom množstve, t.j. banka má nezabezpečenú devízovú pozíciu. Banka limituje devízové riziko najmä prostredníctvom limitov nezabezpečenej devízovej pozície a udržiava ho primerane svojej veľkosti a obchodným aktivitám na akceptovateľnej úrovni. Hlavné meny, v ktorých drží banka významnejšie pozície, sú CZK a USD. Výška devízového rizika je vyjadrená vyššie prostredníctvom ukazovateľa VaR.

(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 nevykonalnosti záväzkov zo zmlúv, neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku, a compliance riziko. Operačné riziko vyplýva zo všetkých operácií banky a ovplyvňuje všetky podnikateľské subjekty.

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

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

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

- požiadavky na odsúhlasenie a monitorovanie transakcií,
- súlad s 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.

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

Právne riziko

Súčasťou operačného rizika je aj právne riziko – strata vyplývajúca najmä z nevykonalnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku. Riadenie právneho rizika banky zabezpečuje Odbor právnych služieb.

Compliance riziko

Banka sa v rámci riadenia compliance rizika zameriava najmä na:

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

Riadením compliance rizika banky je poverené Oddelenie compliance.

Riziká spojené s outsourcingom

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

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

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

(f) Riadenie kapitálu

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

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

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

Vlastné zdroje banky sa analyzujú na dvoch úrovniach:

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

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

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

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

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

	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Vlastné zdroje		
<i>Tier I kapitál</i>		
Základné imanie a emisné ážio	367 043	367 043
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	40 234	34 805
Vybrané súčasti akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku	10 114	15 216
Hospodársky výsledok minulých rokov	140 447	129 492
Nehmotné aktíva	(17 653)	(15 195)
Dodatočné úpravy ocenenia	(1 667)	(1 519)
Spolu Tier I kapitál	<u>538 518</u>	<u>529 842</u>
<i>Tier II kapitál</i>		
Podriadený dlh	<u>7 558</u>	<u>8 000</u>
Spolu Tier II kapitál	<u>7 558</u>	<u>8 000</u>
Vlastné zdroje spolu	<u><u>546 076</u></u>	<u><u>537 842</u></u>

Požiadavky na vlastné zdroje k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015 v súlade s CRR sú znázornené v nasledujúcej tabuľke.

	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Požiadavky na vlastné zdroje		
Požiadavky na krytie:		
kreditného rizika	218 291	217 452
riziko úpravy ocenenia pohľadávok	109	226
rizika dlhových finančných nástrojov, rizika kapitálových nástrojov, devízového rizika a komoditného rizika	23	172
operačného rizika	29 587	30 930
Požiadavky na vlastné zdroje	248 010	248 780
Kapitálové ukazovatele		
Úroveň celkového kapitálu ako percento z rizikovo vážených aktív	17,61 %	17,30 %
Úroveň kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	17,37 %	17,04 %
Úroveň vlastného kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	17,37 %	17,04 %

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

6. Peniaze a účty v centrálnych bankách

Na účte povinných minimálnych rezerv sa nachádzajú prostriedky z platobného styku ako aj prostriedky, ktoré je banka povinná v priemere držať za účelom plnenia opatrenia Národnej banky Slovenska. Z toho dôvodu zostatok na účte povinných minimálnych rezerv môže značne kolísať v závislosti od výšky prichádzajúcich a odchádzajúcich platieb.

Povinné minimálne rezervy sa udržiavajú vo výške stanovenej opatrením Národnej banky Slovenska. Výška predpísanej rezervy závisí od objemu vkladov prijatých bankou a vypočíta sa vynásobením jednotlivých položiek základne platnou sadzbou na výpočet povinnej minimálnej rezervy.

Banka počas vykazovaného obdobia plnila predpísanú hodnotu povinných minimálnych rezerv, ktorá v mesiaci december predstavovala 31 728 tis. eur.

	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
<i>Účty a vklady v centrálnych bankách</i>		
Účty v centrálnych bankách	359 134	234 320
Termínované vklady s dohodnutou dobou splatnosti do 3 mesiacov	267 200	207 601
	<u>626 334</u>	<u>441 921</u>
<i>Peniaze</i>		
Pokladničná hotovosť	23 742	21 854
Ostatné	9 138	10 606
	<u>32 880</u>	<u>32 460</u>
Spolu	<u>659 214</u>	<u>474 381</u>

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria:

	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Účty a vklady v centrálnych bankách – Termínované vklady v centrálnych bankách s dohodnutou dobou splatnosti do 3 mesiacov	267 200	207 601
Peniaze – Pokladničná hotovosť	23 742	21 854
Peniaze – Ostatné	9 138	10 606
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám – splatné na požiadanie (bod 10 poznámok)	7 372	84 631
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám – ostatné úvery a pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti do 3 mesiacov (bod 10 poznámok)	35 004	3 233
	<u>342 456</u>	<u>327 925</u>
Spolu	<u>342 456</u>	<u>327 925</u>

7. Finančné aktíva a finančné záväzky držané na obchodovanie

	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Finančné aktíva držané na obchodovanie		
Cenné papiere (a)	199	1 556
Derivátové nástroje (b)	513	550
	<u>712</u>	<u>2 106</u>
Spolu	<u>712</u>	<u>2 106</u>
Finančné záväzky držané na obchodovanie		
Derivátové nástroje (b)	277	84
	<u>277</u>	<u>84</u>

Poštová banka, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016***a) Cenné papiere držané na obchodovanie*

	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Dlhopisy Európskej únie	-	-
Majetkové cenné papiere	199	1 556
Spolu	199	1 556

b) Derivátové nástroje držané na obchodovanie

	31.12.2016			31.12.2015		
	Zmluvná/ nominálna hodnota	Reálna hodnota		Zmluvná/ nominálna hodnota	Reálna hodnota	
	tis. eur	Aktíva tis. eur	Závazky tis. eur	tis. eur	Aktíva tis. eur	Závazky tis. eur
Menové deriváty						
Menové swapy	389 375	513	277	328 760	550	84

8. Finančné aktíva k dispozícii na predaj

	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
<i>Dlhové cenné papiere:</i>		
slovenské štátne dlhopisy	163 814	205 537
štátne dlhopisy krajín Európskej únie	369 345	374 956
hypotekárne záložné listy	53 795	23 558
podnikové dlhopisy	69 199	51 125
	656 153	655 176
<i>Majetkové cenné papiere:</i>		
podnikové majetkové cenné papiere a podielové listy	173 119	191 637
iné	224	4 416
	173 343	196 053
Znehodnotenie finančných aktív k dispozícii na predaj	(36)	-
Spolu	829 460	851 229

9. Finančné aktíva držané do splatnosti

	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Slovenské štátne cenné papiere	323 563	440 967
Štátne dlhopisy krajín Európskej únie	5 105	5 141
Hypotekárne záložné listy	20 995	14 990
Spolu	349 663	461 098

K 31. decembru 2016 použila banka na zabezpečenie kolateralizovaných transakcií cenné papiere v celkovej výške 190 218 tis. eur (2015: 231 105 tis. eur), z toho držané do splatnosti vo výške 166 620 tis. eur (2015: 207 547 tis. eur). Kolateralizované transakcie k 31. decembru 2016 uskutočnila banka s finančnými inštitúciami.

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

10. Úvery a pohľadávky

Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Splatné na požiadanie	7 372	84 631
Kolaterál	5 258	-
Ostatné úvery a pohľadávky podľa dohodnutej splatnosti: - do 3 mesiacov	35 004	3 233
Spolu	47 634	87 864
Úvery a pohľadávky voči klientom	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Splatné na požiadanie a do 3 mesiacov	237 837	203 639
Ostatné úvery a pohľadávky voči klientom podľa prvej dohodnutej zmluvnej doby splatnosti:		
- od 3 mesiacov do 1 roka	47 679	67 562
- od 1 roka do 5 rokov	589 177	552 866
- nad 5 rokov	1 311 302	1 242 264
	2 185 995	2 066 331
Opravné položky	(170 464)	(134 329)
Spolu	2 015 531	1 932 002

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

Individuálne opravné položky	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Stav k 1. januáru	49 154	65 427
Pohyb vyplývajúci zo zmeny kurzu	-	58
Čisté zníženie hodnoty pohľadávok	16 730	36 620
Rozpustenie strát zo zníženia hodnoty postúpených úverov	(5 763)	(52 951)
Stav k 31. decembru	60 121	49 154
Portfóliové opravné položky	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Stav k 1. januáru	85 175	71 080
Pohyb vyplývajúci zo zmeny kurzu	(1)	(17)
Čisté zníženie hodnoty pohľadávok	34 364	31 164
Rozpustenie strát zo zníženia hodnoty postúpených úverov	(9 195)	(17 052)
Stav k 31. decembru	110 343	85 175
Opravné položky spolu	170 464	134 329

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**
**Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez
výkaz ziskov a strát**

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Čistá tvorba opravných položiek k úverom a pohľadávkam	(51 094)	(67 784)
Odpisy úverov a pohľadávok	14 959	70 003
Príjmy z odpísaných úverov a pohľadávok	(14 380)	(71 970)
Znehodnotenie finančných aktív k dispozícii na predaj	(36)	-
	<u>(50 551)</u>	<u>(69 751)</u>

Dlhové cenné papiere

	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Podnikové dlhopisy	116 823	144 179
Zmenky	<u>85 535</u>	<u>85 397</u>
Spolu	<u>202 358</u>	<u>229 576</u>

11. Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečenú položku predstavujú vybrané fixne úročené dlhopisy z portfólia *Finančných aktív k dispozícii na predaj* a zabezpečovacím nástrojom sú úrokové swapy, pri ktorých banka platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu. K 31. decembru 2016 bolo zabezpečenie efektívne v zabezpečení reálnej hodnoty voči pohybu úrokovej sadzby. Zmeny v reálnej hodnote týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzieb podstatným spôsobom kompenzujú zmeny zabezpečovanej reálnej hodnoty dlhopisov zapríčinené zmenou úrokových sadzieb.

V roku 2016 banka vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 3 733 tis. eur (2015: zisk 1 130 tis. eur) a čistý zisk zo zabezpečovaných položiek, súvisiacich so zabezpečovaným rizikom, v hodnote 3 733 tis. eur (2015: strata 1 130 tis. eur). Obidve položky sú prezentované na riadku „Čistý zisk z finančných operácií“.

Počas roka 2016 boli úrokové a obdobné výnosy zo zabezpečených cenných papierov na predaj od doby vzniku zabezpečovacích derivátov vo výške 4 318 tis. eur (2015: 181 eur) kompenzované úrokovými nákladmi zo swapov úrokovej miery, ktoré predstavovali zabezpečovací nástroj, vo výške 893 tis. eur (2015: 102 tis. eur).

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

Zabezpečovacie deriváty

	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Zabezpečovacie deriváty – aktíva	<u>-</u>	<u>1 242</u>
Zabezpečovacie deriváty – záväzky	<u>5 063</u>	<u>312</u>

	31.12.2016			31.12.2015		
	Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	Reálna hodnota		Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	Reálna hodnota	
		Aktíva tis. eur	Záväzky tis. eur		Aktíva tis. eur	Záväzky tis. eur
Zabezpečovacie deriváty						
Úrokové swapy	<u>203 610</u>	<u>-</u>	<u>5 063</u>	<u>203 610</u>	<u>1 242</u>	<u>312</u>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

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

	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s. a dcérske spoločnosti („PPSS“)	9 230	9 230
Poštová poisťovňa, a.s.	9 129	9 129
Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d. s. s., a. s.	14 500	14 500
PB Servis, a.s.	55	55
PB Partner, a.s.	4 603	2 803
SPPS, a.s.	140	140
PB Finančné služby, a.s.	4 615	4 615
PB IT, a.s. v likvidácii	55	55
ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a.s.	198	-
	<u>42 525</u>	<u>40 527</u>
Znehodnotenie podielu v dcérskej spoločnosti PB Partner, a.s.	<u>(986)</u>	<u>(986)</u>
Spolu	<u>41 539</u>	<u>39 541</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.

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

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

Dňa 15. júna 2011 vznikla spoločnosť POBA Servis, a. s., v ktorej je banka 100 %-ným akcionárom. Spoločnosť vykonáva činnosti spojené so správou nehnuteľností, registratúrnymi službami a pomocnými bankovými službami. S účinnosťou od 8. decembra 2016 pôsobí spoločnosť POBA Servis, a.s. pod obchodným názvom PB Servis, a.s.

V roku 2009 založila PPSS na Slovensku dcérsku spoločnosť PB PARTNER, a.s. so 100 %-ným podielom na základnom imaní, ktorej hlavnou činnosťou je finančné sprostredkovanie. Dňa 15. júla 2010 banka nadobudla 100 %-ný podiel v spoločnosti PB PARTNER odkúpením investície od PPSS. Banka ako 100 %-ný akcionár dňa 27. mája 2014 rozhodla o zvýšení základného imania v spoločnosti PB PARTNER, a.s. o 2 000 tis. eur. Dňa 10. mája 2016 banka ako 100 % akcionár rozhodla o ďalšom navýšení základného imania spoločnosti PB PARTNER, a.s. o 1 800 tis. eur.

Banka prehodnotila podiel v spoločnosti PB PARTNER a vzhľadom na dosiahnuté a plánované hospodárske výsledky rozhodla o znehodnotení podielu a o vytvorení opravnej položky. Opravná položka vo výške 986 tis. eur bola vytvorená v roku 2015, pričom k 31. decembru 2016 sa výška opravnej položky nezmenila.

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

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

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

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

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

Banka, ako jediný akcionár PB IT, prijala rozhodnutie zo dňa 7. decembra 2016 o zrušení PB IT bez právneho nástupcu k 1. januáru 2017 a jej vstupe do likvidácie k 1. januáru 2017.

S účinnosťou od 1. októbra 2016 nadobudla banka časť podniku PB IT, a. s. v likvidácii („PB IT“). Súčasťou tejto transakcie bol presun vybraných aktív, zmlúv a práv, záväzkov (okrem záväzkov z dane z príjmu a dane z pridanej hodnoty) a zamestnancov súvisiacich s aktivitami vykonávanými spoločnosťou PB IT na Slovensku. PB IT poskytovala IT služby. Banka, ako jediný akcionár PB IT, prijala rozhodnutie zo dňa 7. decembra 2016 o zrušení PB IT bez právneho nástupcu k 1. januáru 2017 a jej vstupe do likvidácie k 1. januáru 2017.

Dôvodom transakcie bolo začlenenie aktivít PB IT pod jeden spoločný manažment a jednu spoločnosť, pričom od tohto začlenenia sa očakávajú vzájomné synergie medzi aktivitami banky a aktivitami, ktoré vykonávala spoločnosť PB IT.

Banka pri účtovaní o tejto podnikovej kombinácii zahŕňajúcej účtovné jednotky pod spoločnou kontrolou použila metódu spojenia podielov („pooling of interests method“), a to tak, že finančné informácie za obdobia pred dátumom podnikovej kombinácie neboli upravené a výkaz ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2016 zahŕňa výsledok za zlúčené spoločnosti od dátumu podnikovej kombinácie. Do účtovníctva banky boli aktíva a záväzky spoločnosti PB IT prebraté v ich účtovnej hodnote ku dňu predchádzajúcemu dňu podnikovej kombinácie. Rozdiel medzi kúpnu cenou (136 tis. eur) časti podniku a hodnotou nadobudnutých čistých aktív (232 tis. eur) bol vykázaný vo Vlastnom imaní banky (96 tis. eur). Náklady súvisiace s transakciou boli vykázané ako náklad.

Banka v rámci transakcie nadobudla od PB IT nasledovné aktíva a záväzky:

	tis. eur
Aktíva	
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	411
Hmotné aktíva	13
Nehmotné aktíva	1
Iné aktíva	547
Celkom aktíva	972
Záväzky	
Iné záväzky	740
Celkom záväzky	740
Čisté aktíva spolu	232
Kúpna cena	136

Banka neupravila účtovné hodnoty PB IT k 1. októbru 2016 z dôvodu zjednotenia účtovných postupov, pretože neboli významne odlišné od účtovných postupov, ktoré banka používa.

Výsledok z kúpy časti podniku PB IT je prezentovaný vo Výkaze zmien vlastného imania v riadku *Kúpa časti podniku PB IT, a.s. v likvidácii*.

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

13. Hmotné aktíva

	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 2016	11 858	22 580	479	728	35 645
Prírastky z kúpy časti podniku PB IT	-	32	-	(32)	-
Prírastky	-	-	-	2 139	2 139
Presuny	24	2 269	-	(2 293)	-
Úbytky	(1 391)	(3 129)	(36)	-	(4 556)
K 31. decembru 2016	10 491	21 752	443	542	33 228
Oprávky					
K 1. januáru 2016	(5 881)	(16 895)	(466)	-	(23 242)
Prírastky z kúpy časti podniku PB IT	-	(19)	-	-	(19)
Odpisy za obdobie	(275)	(2 399)	(9)	-	(2 683)
Zostatková hodnota predaných aktív	(332)	(21)	-	-	(353)
Úbytky	1 378	3 129	32	-	4 539
K 31. decembru 2016	(5 110)	(16 205)	(443)	-	(21 758)
Opravná položka	(1 423)	-	-	-	(1 423)
Zostatková hodnota					
K 31. decembru 2016	3 958	5 547	-	542	10 047
	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 2015	17 257	21 417	685	805	40 164
Prírastky	-	-	-	2 021	2 021
Presuny	120	2 065	9	(2 091)	103
Zmarená investícia	-	-	-	(7)	(7)
Úbytky	(5 519)	(902)	(215)	-	(6 636)
K 31. decembru 2015	11 858	22 580	479	728	35 645
Oprávky					
K 1. januáru 2015	(11 081)	(15 235)	(609)	-	(26 925)
Odpisy za obdobie	(1 045)	(1 897)	(55)	-	(2 997)
Úbytky	6 245	237	198	-	6 680
K 31. decembru 2015	(5 881)	(16 895)	(466)	-	(23 242)
Opravná položka	(686)	-	-	-	(686)
Zostatková hodnota					
K 31. decembru 2015	5 291	5 685	13	728	11 717

Pohyby na účtoch opravných položiek boli nasledujúce:

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Stav k 1. januáru	686	-
Zníženie hodnoty hmotných aktív	737	686
Stav k 31. decembru	1 423	686

Banka k 31. decembru 2016 používala plne odpísané hmotné aktíva v obstarávacej hodnote 11 753 tis. eur (2015: 10 986 tis. eur).

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

Banka má na aktíva uzatvorené poistenie proti živelným pohromám, poistenie pre prípad poškodenia úmyselným konaním a poistenie pre prípad odcudzenia krádežou vlámaním alebo lúpežným prepadnutím. Na motorové vozidlá je uzavreté poistenie zákonnej zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a havarijné poistenie. Aktíva sú poistené do výšky 9 506 tis. eur (rok 2015: 11 915 tis. eur). Na aktíva banky nie je zriadené záložné právo.

14. Nehmotné aktíva

	Softvér tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena			
K 1. januáru 2016	43 543	1 681	45 224
Prírastky z kúpy časti podniku PB IT	3	(3)	-
Prírastky	-	6 559	6 559
Presuny	3 940	(3 940)	-
Úbytky	-	-	-
K 31. decembru 2016	47 486	4 297	51 783
Oprávky			
K 1. januáru 2016	(30 029)	-	(30 029)
Prírastky z kúpy časti podniku PB IT	(2)	-	(2)
Odpisy za obdobie	(4 099)	-	(4 099)
Úbytky	-	-	-
K 31. decembru 2016	(34 130)	-	(34 130)
Zostatková hodnota			
K 31. decembru 2016	13 356	4 297	17 653
	Softvér tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena			
K 1. januáru 2015	38 181	2 045	40 226
Prírastky	-	4 998	4 998
Presuny	5 362	(5 362)	-
Úbytky	-	-	-
K 31. decembru 2015	43 543	1 681	45 224
Oprávky			
K 1. januáru 2015	(26 430)	-	(26 430)
Odpisy za obdobie	(3 599)	-	(3 599)
Úbytky	-	-	-
K 31. decembru 2015	(30 029)	-	(30 029)
Zostatková hodnota			
K 31. decembru 2015	13 514	1 681	15 195

Banka k 31. decembru 2016 používala plne odpísané nehmotné aktíva v obstarávacej hodnote 22 104 tis. eur (2015: 19 221 tis. eur).

Poštová banka, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016****15. Odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky****Vykázané odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky**

Odložené daňové pohľadávky a záväzky za banku sú vypočítané sadzbou 21 % (2015: 22 %):

Odložená daňová pohľadávka	Aktíva / (záväzky) 31.12.2016 tis. eur	Aktíva / (záväzky) 31.12.2015 tis. eur
Hmotné aktíva	(375)	(501)
Odmeny	869	648
Znehodnotenie úverov a pohľadávok voči klientom	10 729	8 110
Znehodnotenie nefinančných aktív	125	47
Znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	207	217
Diskont k postúpeným pohľadávkam	167	395
Diskont z nájmu	40	50
Diskont z predaja podielu	-	8
Rezervy	306	431
Ostatné	1 297	1 524
Finančné nástroje k dispozícii na predaj	(2 852)	(4 460)
Neumorené daňové straty	3 348	7 227
Spolu	<u>13 861</u>	<u>13 696</u>

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

Odložená daňová pohľadávka	Aktíva / (záväzky) 31.12.2016 tis. eur	Aktíva / (záväzky) 31.12.2015 tis. eur
Hmotné aktíva	(1)	(2)
Odmeny	<u>16</u>	<u>11</u>
Spolu	<u>15</u>	<u>9</u>

Zmena odloženej dane celkom	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Stav k 1. januáru	13 705	21 838
Cez výkaz ziskov a strát (bod 30 poznámok)	(1 437)	(5 310)
Zníženie cez ostatné súčasti komplexného výsledku	<u>1 608</u>	<u>(2 823)</u>
Stav k 31. decembru	<u>13 876</u>	<u>13 705</u>

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

16. Iné aktíva

	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Ostatní dlžníci	48 540	13 671
Náklady budúcich období	15 043	15 626
Poskytnuté preddavky	3 609	8 130
Ostatné	1 977	86
Príjmy budúcich období	427	406
Položky zo zúčtovania s poštovými úradmi	421	9 717
Zásoby	343	313
Pohľadávka voči dcérskej spoločnosti	134	-
Pohľadávka z prevodu obchodného podielu	-	3 345
	<u>70 494</u>	<u>51 294</u>
Opravná položka	<u>(2 367)</u>	<u>(424)</u>
Spolu	<u>68 127</u>	<u>50 870</u>

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:

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Stav k 1. januáru	424	97
Zníženie hodnoty iných aktív	1 943	339
Odpis iných aktív	-	(12)
Stav k 31. decembru	<u>2 367</u>	<u>424</u>

17. Finančné záväzky oceňované umorovanou cenou

Finančné záväzky voči finančným inštitúciám	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Záväzky splatné na požiadanie	4 062	2 590
Kolaterál	<u>180</u>	<u>1 340</u>
Spolu	<u>4 242</u>	<u>3 930</u>
Finančné záväzky voči klientom	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Záväzky splatné na požiadanie	1 630 297	1 518 311
Ostatné vklady s prvotne dohodnutou zmluvnou dobou splatnosti alebo výpovednou lehotou podľa dohodnutej zmluvnej doby splatnosti:		
- do 3 mesiacov	984 089	1 031 521
- od 3 mesiacov do 1 roka	396 847	359 953
- od 1 roka do 5 rokov	583 721	617 257
- nad 5 rokov	<u>1 063</u>	<u>1 315</u>
Spolu	<u>3 596 017</u>	<u>3 528 357</u>

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

Podriadený dlh	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Podriadený dlh	8 000	8 000
Časové rozlíšenie	13	13
Spolu	<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

18. Rezervy

Rezervy boli vytvorené na podsúvahové finančné záväzky. Pohyby na účtoch rezerv sú nasledujúce:

	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Stav k 1. januáru	1 960	66
Tvorba rezerv	449	2 038
Rozpustenie rezerv	(954)	(144)
Spolu	<u>1 455</u>	<u>1 960</u>

19. Iné záväzky

	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Ostatní veritelia	23 004	22 282
Záväzky voči zamestnancom	3 895	4 888
DPH, mzdové a ostatné záväzky	1 632	1 170
Záväzky zo zrážkovej dane	985	1 469
Výdavky a výnosy budúcich období	234	207
Prijaté preddavky	220	221
Záväzok voči akcionárovi	18	8
Ostatné	7	228
Spolu	<u>29 995</u>	<u>30 473</u>

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

20. Vlastné imanie

a) *Zákonný rezervný fond*

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

b) *Precenenie finančných aktív k dispozícii na predaj a zabezpečovacích derivátov*

Precenenie finančných aktív k dispozícii na predaj a zabezpečovacích derivátov predstavuje čistú kumulatívnu zmenu reálnej hodnoty finančných aktív k dispozícii na predaj vrátane efektu zabezpečovacích derivátov a po zohľadnení odloženej dane.

c) *Fond z kurzových rozdielov*

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

d) *Navrhované rozdelenie zisku za rok 2016*

Poštová banka, a.s. dosiahla za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016 zisk vo výške 49 254 tis. eur. Predstavenstvo banky navrhne rozdelenie zisku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016 v členení prídel do Zákonného rezervného fondu vo výške 4 925 tis. eur, dividendy a prídel do nerozdeleného zisku. Rozdelenie zisku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016 podlieha schváleniu Valného zhromaždenia akcionárov. Výška vyplatenia dividend a prídelu do nerozdeleného zisku zatiaľ nebola Valným zhromaždením akcionárov schválená.

e) *Dividendy za rok 2015*

Valné zhromaždenie akcionárov, ktoré sa konalo dňa 25. mája 2016 rozhodlo o vyplatení dividend akcionárom vo výške 38 005 tis. eur.

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

	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
<i>Podmienené záväzky:</i>		
bankové záruky voči klientom	28 672	59 298
bankové záruky voči centrálnym bankám	179 954	205 503
neodvolateľné akreditívy	16 800	16 800
<i>Ostatné finančné povinnosti:</i>		
prísľuby na poskytnutie úverov	309 999	307 067
<i>Derivátové finančné nástroje:</i>		
záväzky z derivátov na obchodovanie (bod 7 poznámok)	389 375	328 760
záväzky zo zabezpečovacích derivátov (bod 11 poznámok)	203 610	203 610
Spolu	<u>1 128 410</u>	<u>1 121 038</u>

Rozdelenie podmienených záväzkov a ostatných finančných povinností podľa krajín:

	31. december 2016			31. december 2015		
	Bankové záruky tis. eur	Neodvola- teľné akreditívy tis. eur	Prísľuby na poskytnutie úverov tis. eur	Bankové záruky tis. eur	Neodvola- teľné akreditívy tis. eur	Prísľuby na poskytnutie úverov tis. eur
Slovenská republika	201 211	16 800	198 258	252 784	16 800	276 885
Česká republika	2 604	-	111 725	7 206	-	30 162
Krajiny Európske únie	4 811	-	10	4 811	-	14
Ostatné krajiny Európy	-	-	6	-	-	6
Spolu	<u>208 626</u>	<u>16 800</u>	<u>309 999</u>	<u>264 801</u>	<u>16 800</u>	<u>307 067</u>

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

Rozdelenie podmienených záväzkov a ostatných finančných povinností podľa sektorov:

	31. december 2016			31. december 2015		
	Bankové záruky tis. eur	Neodvola- teľné akreditívy tis. eur	Prísľuby na poskytnutie úverov tis. eur	Bankové záruky tis. eur	Neodvola- teľné akreditívy tis. eur	Prísľuby na poskytnutie úverov tis. eur
Centrálna banka	179 954	-	-	205 503	-	1 300
Energetický priemysel	-	-	50 000	5 686	-	-
Telekomunikácie	-	-	-	15 350	-	-
Veľkoobchod	2 994	-	4 305	3 017	-	36 798
Maloobchod	-	-	1 992	-	-	9 526
Priemyselná výroba	1 500	-	3 790	-	-	12 005
Stavebníctvo	3 000	-	4 994	11 664	-	6 339
Služby, predaj tovarov	928	16 800	91 880	3 394	16 800	49 802
Finančné služby	20 175	-	32 632	20 162	-	57 724
Zdravotníctvo	25	-	78	25	-	79
Prenájom	50	-	17 300	-	-	27 856
Činnosti domácností	-	-	103 028	-	-	105 638
Spolu	<u>208 626</u>	<u>16 800</u>	<u>309 999</u>	<u>264 801</u>	<u>16 800</u>	<u>307 067</u>

22. Čisté úrokové výnosy

Úrokové výnosy	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Účty v centrálnych bankách	225	69
Finančné aktíva držané na obchodovanie	26	330
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	7 143	11 276
Finančné aktíva držané do splatnosti	13 312	20 242
Úvery a pohľadávky, z toho:	170 347	190 636
<i>Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám</i>	336	9
<i>Úvery a pohľadávky voči klientom</i>	152 472	178 017
<i>Dlhové cenné papiere</i>	17 539	12 610
Zabezpečovacie deriváty – úrokové riziko	(893)	(102)
Ostatné	38	38
Spolu	<u>190 198</u>	<u>222 489</u>

V jednotlivých položkách úrokových výnosov je zahrnuté časové rozlíšenie na znehodnotený úvery vo výške 7 993 tis. eur za obdobie končiacie sa 31. decembra 2016 (2015: 12 403 tis. eur). Banka neúčtuje o časovom rozlíšení úrokov k zlyhaným úverom.

Úrokové náklady	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Finančné záväzky oceňované umorovanou cenou, z toho:	(26 468)	(37 287)
<i>Finančné záväzky voči finančným inštitúciám</i>	(360)	-
<i>Finančné záväzky voči klientom</i>	(25 679)	(36 558)
<i>Dlhové cenné papiere a zmenky</i>	-	(302)
<i>Podriadený dlh</i>	(429)	(427)
Ostatné	(36)	(50)
Spolu	<u>(26 504)</u>	<u>(37 337)</u>
Čisté úrokové výnosy	<u>163 694</u>	<u>185 152</u>

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

23. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Výnosy z poplatkov a provízií	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Správa a úschova cenných papierov	1 363	1 268
Úvery, úverové limity, záruky a akreditívy	4 074	5 248
Zúčtovacie operácie – finančné inštitúcie	2 114	2 971
Platobný styk a vedenie účtov	26 727	29 793
Ostatné	10 255	10 128
Spolu	44 533	49 408
Náklady na poplatky a provízie	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Správa a úschova cenných papierov	(145)	(233)
Ostatné transakčné a zúčtovacie poplatky	(23 176)	(27 180)
Spolu	(23 321)	(27 413)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	21 212	21 995

24. Výnosy z dividend

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Výnosy z dividend z investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	8 569	7 694
Výnosy z dividend z finančných aktív k dispozícii na predaj	3 503	-
Spolu	12 072	7 694

25. Čistý zisk z finančných operácií

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Devízové operácie	2 223	4 030
Výsledok zo zabezpečovacích úrokových derivátov	(3 733)	1 130
Výsledok zo zabezpečených položiek – finančné aktíva k dispozícii na predaj	3 733	(1 130)
Čistý zisk z ukončenia finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	5 985	7 694
Čistá strata z finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(1 171)	(1 862)
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	87	2 447
Spolu	7 124	12 309

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

26. Čisté ostatné prevádzkové náklady

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Osobitný odvod pre bankové inštitúcie	(7 246)	(7 183)
Rezolučný fond	(661)	(1 573)
Fond ochrany vkladov	(1 089)	(901)
<i>Spolu</i>	<u>(8 996)</u>	<u>(9 657)</u>
Manká a škody	(152)	(126)
Ostatné	1 485	1 124
Čistá (strata)/zisk z predaja vyradeného majetku	(246)	67
Nájomné	38	52
Prijaté náhrady	49	28
<i>Spolu</i>	<u>1 174</u>	<u>1 145</u>
Spolu	<u>(7 822)</u>	<u>(8 512)</u>

27. Administratívne náklady

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Mzdové náklady (vrátane odmien)	(23 796)	(21 011)
Sociálne náklady	<u>(8 610)</u>	<u>(7 417)</u>
Osobné náklady	(32 406)	(28 428)
Náklady na služby	(17 679)	(18 484)
Prevádzkové náklady	(1 016)	(631)
Marketingové náklady	(4 684)	(4 524)
Nájomné	(7 431)	(7 187)
Materiálové náklady	(1 457)	(1 544)
Ostatné prevádzkové náklady	(1 198)	(1 042)
Ostatné služby	<u>(1 858)</u>	<u>(2 664)</u>
Spolu	<u>(67 729)</u>	<u>(64 504)</u>
Priemerný počet zamestnancov za obdobie	891	841
z toho počet riadiacich zamestnancov	27	15

Náklady na služby poskytnuté audítorm boli nasledujúce:

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Audit účtovnej závierky (vrátane ostatných zákonom požadovaných uisťovacích služieb)	<u>(366)</u>	<u>(366)</u>

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

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

	31.12.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Do 1 roka	4 279	3 769
1-5 rokov	238	14
Nad 5 rokov	-	-
Spolu	<u>4 517</u>	<u>3 783</u>

28. Odpisy a amortizácia

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Hmotné aktíva (bod 13 poznámok)	(2 702)	(2 997)
Nehmotné aktíva (bod 14 poznámok)	<u>(4 101)</u>	<u>(3 599)</u>
Spolu	<u>(6 803)</u>	<u>(6 596)</u>

29. Zníženie hodnoty a tvorba rezerv

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(50 551)	(69 751)
Úvery a pohľadávky (bod 10 poznámok)	(50 515)	(69 751)
Finančné aktíva k dispozícii na predaj (bod 8 poznámok)	(36)	-
Znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov (bod 12 poznámok)	-	(986)
Znehodnotenie nefinančných aktív	(2 680)	(1 025)
Hmotné aktíva (bod 13 poznámok)	(737)	(686)
Iné aktíva (bod 16 poznámok)	(1 943)	(339)
Rozpustenie/(tvorba) rezervy (bod 18 poznámok)	<u>505</u>	<u>(1 894)</u>
Spolu	<u>(52 726)</u>	<u>(73 656)</u>

30. Daň z príjmov

	2016 tis. eur	2015 tis. eur
Splatná daň z príjmov, z toho:	(18 331)	(14 279)
Bežné obdobie	(18 253)	(14 133)
Úprava predchádzajúceho obdobia	(78)	(146)
Odložená daň (bod 15 poznámok)	<u>(1 437)</u>	<u>(5 310)</u>
Spolu	<u>(19 768)</u>	<u>(19 589)</u>

Splatná daň z príjmov sa vypočítava zo základu dane banky v danom roku použitím 22 %-nej sadzby (2015: 22 %). Pre výpočet odloženej dane k 31. decembru 2016 bola použitá sadzba dane platná od 1. januára 2017, t.j. 21 % (2015: sadzba dane platná do 31. decembra 2016, t.j. 22 %).

Pre českú pobočku sa odložená aj splatná daň vypočítava použitím sadzby 19 % v rokoch 2016 a 2015.

Poštová banka, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016****Odsúhlasenie skutočnej dane:**

	Daňový základ 2016 tis. eur	Daň 22 % 2016 tis. eur	Daňový základ 2015 tis. eur	Daň 22 % 2015 tis. eur
Zisk pred zdanením	69 022	15 185	73 882	16 254
Odpočítateľné položky:				
Výnosy z dividend	(8 569)	(1 885)	(7 694)	(1 693)
Rozdiel medzi účtovnými a daňovými odpismi	-	-	-	-
Odmeny a rezervy	(3 025)	(666)	(3 249)	(715)
Ostatné rezervy	(7 872)	(1 732)	(144)	(32)
Výnosy z odpisu pohľadávok	(684)	(150)	(1 047)	(230)
Rozpustenie opravných položiek	(3 728)	(820)	(48 407)	(10 650)
Ostatné	(323)	(71)	(3 502)	(770)
	<u>(24 201)</u>	<u>(5 324)</u>	<u>(64 043)</u>	<u>(14 090)</u>
Pripočítateľné položky:				
Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom	39 044	8 590	54 510	11 992
Rozdiel medzi účtovnými a daňovými odpismi	495	109	219	48
Odmeny a rezervy	4 237	932	3 254	716
Ostatné rezervy	6 463	1 422	8 955	1 970
Ostatné	<u>3 852</u>	<u>847</u>	<u>3 891</u>	<u>856</u>
	<u>54 091</u>	<u>11 900</u>	<u>70 829</u>	<u>15 582</u>
Daň pred umorením straty		21 761		17 746
Použitie daňovej straty		(3 508)		(3 613)
Daň uznaná na zápočet		<u>(703)</u>		<u>(711)</u>
Daň splatná		17 550		13 422
Zrážková daň		-		-
Daň zaplatená v zahraničí		703		711
Úprava predchádzajúceho obdobia		78		146
Odložená daň		<u>1 437</u>		<u>5 310</u>
Daň z príjmov spolu		<u>19 768</u>		<u>19 589</u>
Efektívna sadzba dane		<u>28,64 %</u>		<u>26,51 %</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.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**
31. Finančné aktíva a záväzky, ktoré sú predmetom započítania a možných dohôd o započítaní

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

31.12.2016	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky na započítanie vo výkaze o finančnej situácii						Čisté hodnoty po možnom započítaní
tis. eur	Hodnoty, brutto	Započítané hodnoty	Vykázané hodnoty, netto	Finančné nástroje	Peňažný kolaterál	Nepeňažný finančný kolaterál	
Finančné aktíva							
Menové deriváty	513	-	513	-	513	-	-
Zabezpečovacie deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Spolu aktíva	513	-	513	-	513	-	-
Finančné záväzky							
Menové deriváty	277	-	277	-	277	-	-
Zabezpečovacie deriváty	5 063	-	5 063	-	3 294	-	1 769
Spolu záväzky	5 340	-	5 340	-	3 571	-	1 769

31.12.2015	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky na započítanie vo výkaze o finančnej situácii						Čisté hodnoty po možnom započítaní
	Hodnoty, brutto	Započítané hodnoty	Vykázané hodnoty, netto	Finančné nástroje	Peňažný kolaterál	Nepeňažný finančný kolaterál	
tis. eur							
Finančné aktíva							
Menové deriváty	550	-	550	-	484	-	66
Zabezpečovacie deriváty	1 242	-	1 242	-	1 242	-	-
Spolu aktíva	1 792	-	1 792	-	1 726	-	66
Finančné záväzky							
Menové deriváty	84	-	84	-	17	-	67
Zabezpečovacie deriváty	312	-	312	-	-	-	-
Spolu záväzky	396	-	396	-	17	-	67

32. 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:

- Spoločnosti, ktoré priamo alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov kontrolujú, alebo sú kontrolované, majú významný vplyv, alebo sú pod spoločnou kontrolou vykazujúcej spoločnosti;
- Pridružené podniky, v ktorých má materská spoločnosť podstatný vplyv, a ktoré nie sú dcérskym podnikom ani spoločným podnikom;
- Jednotlivci vlastníci 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;
- 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;
- 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.

Poštová banka, a. s.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

31.12.2016 (tis. eur)	Akcionári	Spoločnosti spriaznené s akcionármi skupiny	Dcérske spoločnosti	Spoločný podnik	Pridružený podnik	Kľúčoví riadiaci pracovníci (KRP)	Osoby blízke KRP	Ostatní
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	281	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	-	23 785	-	-	-	-	-	1 151
Úvery a pohľadávky	14	194	53 452	-	-	51	-	15 063
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	-	194	-	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	14	-	53 452	-	-	51	-	15 063
Iné aktíva	-	17	2 595	412	-	-	-	-

Závazky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	124	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky oceňované umorovanou cenou	-	10 161	23 005	1 691	-	849	95	1 659
Finančné záväzky voči finančným inštitúciám	-	2 148	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky voči klientom	-	-	23 005	1 691	-	849	95	1 659
Podriadený dlh	-	8 013	-	-	-	-	-	-
Iné záväzky	-	3	2 631	57	-	-	-	-

Výnosy/ náklady								
Čisté úrokové výnosy	591	181	(3 487)*	(1)	-	1	-	832
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	26	1	1 187	378	-	3	-	71
Čistý zisk z finančných operácií	-	(113)	-	-	-	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	9	499	55	1	-	-	-
Administratívne náklady	-	(19)	(8 426)	-	-	(3 472)	-	-

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

31.12.2015 (tis. eur)	Akcionári	Spoločnosti spriaznené s akcionármi skupiny	Dcérske spoločnosti	Spoločný podnik	Pridružený podnik	Kľúčoví riadiaci pracovníci (KRP)	Osoby blízke KRP	Ostatní
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	468	-	-	-	-	-	-	1 140
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	-	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky	30 141	32	50 386	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	30 141	32	-	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	50 386	-	-	-	-	-
Iné aktíva	8	-	10 612	449	-	-	-	-

Závazky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	17	-	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky oceňované umorovanou cenou	10 141	-	21 739	1 070	-	793	247	2 727
Finančné záväzky voči finančným inštitúciám	110	-	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky voči klientom	2 018	-	21 739	1 070	-	793	247	2 727
Podriadený dlh	8 013	-	-	-	-	-	-	-
Iné záväzky	-	2	859	179	-	-	-	-

Výnosy/ náklady								
Čisté úrokové výnosy	(427)	2 101	1 076	-	-	-	(5)	4 031
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	(7)	-	(1 313)	52	-	3	1	1 861
Čistý zisk/ (strata) z finančných operácií	(1 481)	-	-	-	-	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	67	8	143	336	-	-	-	(14)
Administratívne náklady	-	(13)	(11 348)	(1 723)	-	(2 294)	-	-

Celková výška odmien vyplatených členom dozornej rady a predstavenstvu v roku 2016 bola 3 472 tis. eur (2015: 2 028 tis. eur).

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

33. Správa cenných papierov

Banka spravuje aktíva v hodnote 299 776 tis. eur (2015: 218 627 tis. eur), ktorý predstavujú cenné papiere a iné hodnoty.

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

31. december 2016	Účtovná hodnota tis. eur	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Reálna hodnota tis. eur
Finančné aktíva					
Peniaze a účty v centrálnych bankách	659 214	-	659 214	-	659 214
Finančné aktíva držané do splatnosti	349 663	-	389 793	-	389 793
Úvery a pohľadávky	2 265 523	-	47 634	2 271 815	2 319 449
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	47 634	-	47 634	-	47 634
Úvery a pohľadávky voči klientom	2 015 531	-	-	2 069 830	2 069 830
Dlhové cenné papiere	202 358	-	-	201 985	201 985
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	41 539	-	41 539	-	41 539
Iné aktíva (len finančné aktíva)	48 138	-	48 138	-	48 138
Finančné záväzky					
Finančné záväzky oceňované umorovanou cenou	3 608 272	-	3 610 454	-	3 610 454
Finančné záväzky voči finančným inštitúciám	4 242	-	4 242	-	4 242
Finančné záväzky voči klientom	3 596 017	-	3 597 368	-	3 597 368
Podriadený dlh	8 013	-	8 844	-	8 844
Iné záväzky (len finančné záväzky)	26 846	-	26 846	-	26 846
31. december 2015	Účtovná hodnota tis. eur	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Reálna hodnota tis. eur
Finančné aktíva					
Peniaze a účty v centrálnych bankách	474 381	-	474 381	-	474 381
Finančné aktíva držané do splatnosti	461 098	-	517 061	-	517 061
Úvery a pohľadávky	2 249 442	-	87 864	2 312 323	2 400 187
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	87 864	-	87 864	-	87 864
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 932 002	-	-	2 065 577	2 065 577
Dlhové cenné papiere	229 576	-	-	246 746	246 746
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	39 541	-	39 541	-	39 541
Iné aktíva (len finančné aktíva)	26 733	-	26 733	-	26 733
Finančné záväzky					
Finančné záväzky oceňované umorovanou cenou	3 540 300	-	3 554 989	-	3 554 989
Finančné záväzky voči finančným inštitúciám	3 930	-	3 930	-	3 930
Finančné záväzky voči klientom	3 528 357	-	3 542 219	-	3 542 219
Podriadený dlh	8 013	-	8 840	-	8 840
Iné záväzky (len finančné záväzky)	27 178	-	27 178	-	27 178

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016**

Pri odhade reálnych hodnôt finančných aktív a finančných záväzkov banky boli použité nasledujúce metódy a predpoklady:

Peniaze a účty v centrálnych bankách

Peniaze a účty v centrálnych bankách predstavujú krátkodobé aktíva s lehotou splatnosti do 3 mesiacov. Reálna hodnota peňazí a účtov v centrálnych bankách je totožná s ich účtovnou hodnotou.

Finančné aktíva držané do splatnosti

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

Úvery a pohľadávky

Úvery a pohľadávky 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.

Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov

Reálne hodnoty investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov, sa oceňujú diskontovaním budúcich peňažných tokov plynúcich z dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov. Na základe ocenenia vykonaného bankou nebola reálna hodnota investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov významne odlišná od ich účtovnej hodnoty, preto sú sumy vykázané k 31. decembru 2016 rovnaké pre účtovné ako aj reálne hodnoty.

Iné aktíva (len finančné aktíva)

Iné aktíva predstavujú krátkodobé aktíva s lehotou splatnosti do 3 mesiacov. Reálna hodnota iných aktív je totožná s ich účtovnou hodnotou.

Finančné záväzky voči finančným inštitúciám

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

Finančné 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.

Podriadený dlh

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

Iné záväzky (len finančné záväzky)

Iné záväzky predstavujú krátkodobé záväzky s lehotou splatnosti do 3 mesiacov. Reálna hodnota iných záväzkov je totožná s ich účtovnou hodnotou.

35. 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 2016.