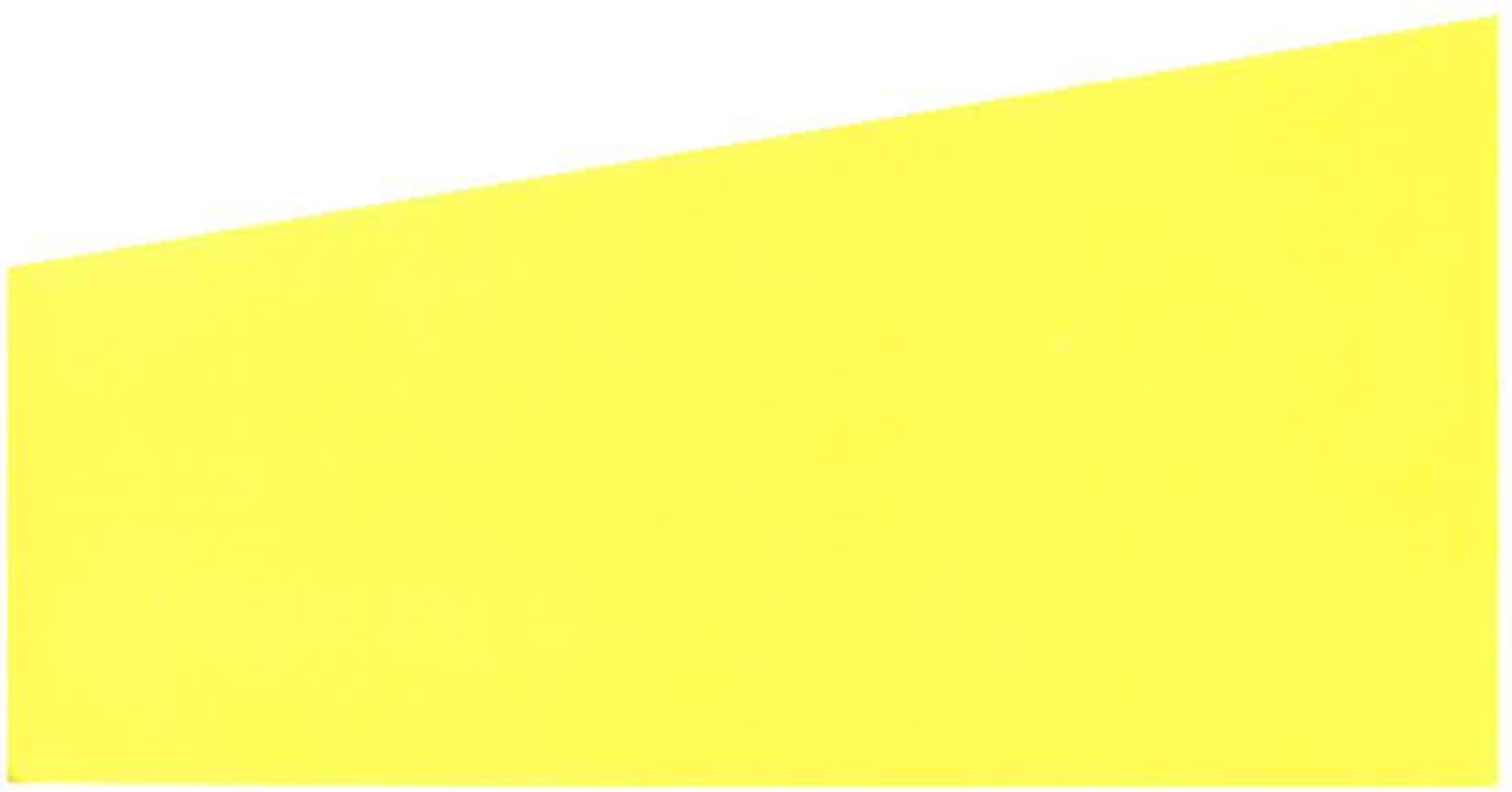


Sberbank Slovensko, a.s.

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa
Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
prijatých v EÚ (International Financial Reporting
Standards, IFRS) a Správa nezávislého audítora
za rok končiaci 31. decembra 2015

A large, bright yellow shape that starts as a thin wedge at the top left and expands into a solid rectangular block towards the bottom right, covering the lower half of the page.

Obsah

Správa nezávislého audítora	3
Výkaz o finančnej situácii	4
Výkaz ziskov a strát	5
Výkaz komplexného výsledku	6
Výkaz zmien vlastného imania	7
Výkaz o peňažných tokoch	8
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	9

Správa nezávislého audítora

Akcionárom spoločnosti Sberbank Slovensko, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti Sberbank Slovensko, a.s. („Banka“), ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2015 a výkazy ziskov a strát, komplexného výsledku, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok končiaci k uvedenému dátumu, a prehľad významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a prezentáciu tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými v EÚ a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

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

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej závierky Spoločnosti, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru k účinnosti interných kontrol Banky. Audit ďalej zahŕňa vyhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov, ktoré urobil štatutárny orgán, ako aj vyhodnotenie celkovej prezentácie účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a primeraný základ pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Banky k 31. decembru 2015 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokoch za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými v EÚ.

31. marca 2016
Bratislava, Slovenská republika



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257



Ing. Dalimil Draganovský
Licencia SKAU č. 893

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2015

	Poznámka	2015 tis. eur	2014 tis. eur
Majetok			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7	48 744	112 597
Účty v centrálnej banke	8	160 151	79 357
Pohľadávky z finančných derivátov	9	304	7 963
Pohľadávky voči bankám	10	19 594	21 752
Pohľadávky voči klientom	11	1 332 207	1 584 757
Cenné papiere a ostatné pohľadávky	12	236 084	163 078
Hmotný majetok	13	16 107	17 934
Nehmotný majetok	13	5 326	5 427
Splatná daňová pohľadávka	14	670	109
Odložená daňová pohľadávka	20	10 001	19 192
Ostatný majetok		11 391	11 028
		<u>1 840 579</u>	<u>2 023 194</u>
Závazky			
Závazky z finančných derivátov	9	2 001	5 685
Závazky voči bankám	15	31 956	234 347
Prijaté úvery	16	25 001	50 008
Závazky voči klientom	17	1 435 036	1 365 460
Emitované dlhové cenné papiere	18	140 977	132 833
Rezervy	19	2 265	2 851
Splatný daňový záväzok	14	-	956
Odložený daňový záväzok	20	1 798	3 246
Ostatné záväzky	21	8 108	9 801
		<u>1 647 142</u>	<u>1 805 187</u>
Vlastné imanie			
Základné imanie	22	65 743	65 743
Emisné ážio	22	121 310	121 310
Rezervné fondy a nerozdelený zisk	23	6 384	30 954
		<u>193 437</u>	<u>218 007</u>
		<u>1 840 579</u>	<u>2 023 194</u>

Poznámky na stranách 9 až 76 sú súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálna účtovná závierka bola schválená a podpísaná dňa 30. marca 2016.

Ing. Rastislav Murgas
Člen predstavenstva

Ing. Peter Kosík
Vedúci oddelenia finančnej podpory

Ing. Ľubomír Remšík
Člen predstavenstva

Ing. Peter Sekera
Vedúci oddelenia plánovanie
a controlling

**Výkaz ziskov a strát
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015**

	Poznámka	2015 tis. eur	2014 tis. eur
Úrokové výnosy	25	59 581	71 394
Úrokové náklady	26	(21 727)	(19 447)
Čisté úrokové výnosy		37 854	51 947
Výnosy z poplatkov a provízií	28	16 706	14 781
Náklady na poplatky a provízie	28	(8 287)	(4 367)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		8 419	10 414
Čistý zisk z obchodovania	29	12 374	3 402
Čisté ostatné výnosy/(náklady)	30	(6 086)	(6 209)
Čisté neúrokové výnosy/(náklady)		6 288	(2 807)
Prevádzkové výnosy		52 561	59 554
Všeobecné prevádzkové náklady	31	(37 305)	(40 291)
Odpisy	13	(4 682)	(5 540)
Prevádzkové náklady		(41 987)	(45 831)
Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty majetku a rezerv		10 574	13 723
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	27	(21 312)	2 783
Tvorba rezerv	19	563	(1 267)
Zisk/(strata) pred zdanením		(10 175)	15 239
Daň z príjmov	32	(9 207)	(4 072)
Zisk/(strata) po zdanení		(19 382)	11 167

Poznámky na stranách 9 až 76 sú súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

**Výkaz komplexného výsledku
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015**

	Poznámka	2015 tis. eur	2014 tis. eur
Zisk/(strata) za rok		<u>(19 382)</u>	<u>11 167</u>
Ostatné súčasti komplexného výsledku			
Zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj		(531)	3 236
Zmena z precenenia zabezpečovacích derivátov		(6 139)	2 140
Aktuárske zisky		20	219
Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného výsledku		<u>1 463</u>	<u>(1 230)</u>
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení		<u>(5 187)</u>	<u>4 365</u>
Celkový súhrnný zisk/(strata), po zdanení		<u>(24 569)</u>	<u>15 532</u>

Poznámky na stranách 9 až 76 sú súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.



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	Ostatné rezervy tis. eur	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. eur	Fond zo zabezpečenia peňažných tokov tis. eur	Aktuársky zisk tis. eur	Nerozdelný zisk/(strata) tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2014	65 743	121 310	3 691	1 145	2 149	4 601	(32)	3 869	202 476
Zisk za rok 2014	-	-	-	-	-	-	-	11 167	11 167
Rozdelenie HV	-	-	3 270	-	-	-	-	(3 270)	-
Ostatné súčasti komplexného výsledku									
Aktuársky zisk	-	-	-	-	-	-	171	-	171
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj, po zdanení	-	-	-	2 524	-	-	-	-	2 524
Čistá zmena z precenenia zabezpečovacích derivátov, po zdanení	-	-	-	-	-	1 669	-	-	1 669
K 31. decembri 2014	65 743	121 310	6 961	1 145	4 673	6 270	139	11 766	218 007
Strata za rok 2015									
Rozdelenie HV	-	-	-	-	-	-	-	(19 382)	(19 382)
Ostatné súčasti komplexného výsledku			1 117	-	-	-	-	(1 117)	-
Aktuársky zisk	-	-	-	-	-	-	15	-	15
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj, po zdanení	-	-	-	-	(414)	-	-	-	(414)
Čistá zmena z precenenia zabezpečovacích derivátov, po zdanení	-	-	-	-	-	(4 789)	-	-	(4 789)
K 31. decembri 2015	65 743	121 310	8 078	1 145	4 259	1 481	154	(8 733)	193 437

Poznámky na stranách 9 až 76 sú súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

**SBERBANK**

Výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

	Pozn.	2015 tis. eur	2014 tis. eur
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk/(strata) pred zdanením		(10 175)	15 239
Úpravy o nepeňažné operácie:			
Úrokové výnosy		(59 581)	(71 394)
Úrokové náklady		21 727	19 447
Odpisy a zníženie hodnoty		4 682	5 540
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom		21 312	(1 849)
Rezervy		(585)	1 048
(Zisk)/strata z predaja majetku		(43)	(34)
Precenenie fair value hedge		1 548	107
Zisk z predaja investícií		(861)	-
Prijaté úroky		64 785	68 035
Zaplatené úroky		(20 819)	(19 115)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch		21 990	17 024
(Zvýšenie)/zníženie stavu prevádzkových aktív:			
Pohľadávky z finančných derivátov		7 659	(350)
Pohľadávky voči bankám		(78 576)	83 688
Pohľadávky voči klientom		230 555	(154 013)
Ostatný majetok		(8 704)	(6 551)
Zvýšenie/(zníženie) stavu prevádzkových záväzkov:			
Záväzky z finančných derivátov		(5 232)	4 053
Záväzky voči bankám		(227 966)	175 064
Záväzky voči klientom		69 576	(215 152)
Ostatné záväzky		(3 964)	4 519
(Zaplatená) daň z príjmov právnických osôb		(1 613)	4
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		3 725	(91 714)
Peňažné toky z investičných činností			
Splatenie investičných cenných papierov		13 134	114 360
Nákup investičných cenných papierov		(89 377)	(103 605)
Nákup budov, vybavenia a zariadenia		(3 001)	(4 158)
Tržby z predaja budov, vybavenia a zariadenia		65	53
Príjem z predaja investícií		3 498	-
Prijaté dividendy		20	-
Čisté peňažné toky z investičných činností		(79 661)	6 650
Peňažné toky z finančných činností			
Emisia dlhopisov		50 004	5 167
Splatenie dlhopisov		(41 868)	-
Splatenie prijatých úverov a príslušných úrokov		(53)	-
Čisté peňažné toky z finančných činností		8 083	5 167
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		(63 853)	(79 897)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka	7	112 597	192 494
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	7	48 744	112 597

Poznámky na stranách 9 až 76 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

1. Všeobecné informácie

Sberbank Slovensko, a.s. („banka“), bola založená 26. augusta 1991 a do obchodného registra v Bratislave bola zapísaná 30. augusta 1991. Sberbank Europe AG, so sídlom Schwarzenbergplatz 3, 1010 Wien, Rakúsko, vlastní 99,50 % akcií. Konečnou materskou spoločnosťou je Sberbank Rusko so sídlom v Rusku. Zvyšok akcií 0,50 % vlastní drobní akcionári.

17.12.2015 podpísala Sberbank Europe AG zmluvu o predaji svojho 99,5% podielu v Sberbank Slovensko, a.s. so spoločnosťou Penta Investments. Uzavretie transakcie podlieha obvyklým súhlasom Protimonopolného úradu Slovenskej Republiky a Európskej centrálnej banky.

1.3.2016 sa novým predsedom predstavenstva stal Alexander Yeriomin. Rastislav Murgaš sa stal členom predstavenstva.

Hlavnou aktivitou banky je poskytovanie bankových a finančných služieb podnikateľským a súkromným klientom so sídlom v Slovenskej republike.

Banka prevádzkuje 44 pobočiek na Slovensku.

Ďalšie informácie o banke:

Sídlo: Vysoká 9, 810 00 Bratislava

IČO: 17 321 123

DIČ: 2020412460

Predstavenstvo

Alexander Yeriomin – predseda (od 1.3.2016)

Ing. Rastislav Murgaš – predseda (od 6.9.2013 do 29.2.2016), člen (od 1.3.2016)

RNDr. Zuzana Žemlová – člen (od 15.9.2013)

Ing. Ľubomír Remšík – člen (od 1.10.2014)

Csaba Soós MBA – člen (od 1.8.2014)

Dozorná rada

Ing. Pavol Príhoda (od 19.9.2013 do 18.9.2015)

Ing. Martin Barto, CSc. (od 19.9.2013 do 18.9.2015)

Marianna Danilina (od 27.4.2012 do 18.9.2015)

Mark John Arnold (od 4.6.2013 do 9.1.2015)

Csongor Bulcsu Németh (od 30.9.2013)

Ing. Ladislav Seifrt (od 14.7.2014)

Alex Helmut Hummel (od 10.1.2015)

Ing. Mgr. František Zavadil (od 19.9.2015)

Marta Ivanová (od 19.9.2015)

Výbor pre audit

Alex Hummel - predseda

Reinhard Kaufmann – člen

Eva Viklová - člen

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

1. Všeobecné informácie (pokračovanie)

Účtovná závierka za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014, bola schválená 29. apríla 2015 valným zhromaždením.

Účtovná závierka banky je zostavovaná ako individuálna účtovná závierka. Banka má jedinú dcérsku spoločnosť v likvidácii, ktorej činnosť a výsledky sú pre hospodárenie Sberbank Slovensko, a.s. nevýznamné a preto konsolidovanú účtovnú závierku nezostavuje. Banka k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 vlastnila 100% podiel na základnom imaní spoločnosti ALPHA plus, s.r.o. „v likvidácii“, registrovanej v Slovenskej republike so sídlom Vysoká 9, 810 00 Bratislava, ktorá sa zaoberá správou nehnuteľností. Hodnota investície do dcérskej spoločnosti predstavuje vklad do základného imania vo výške 5 tis. Eur a je vykázaná v položke „Ostatné aktíva“.

Účtovná závierka banky je zahrňovaná do konsolidovanej účtovnej závierky konečnej materskej spoločnosti Sberbank Rusko, so sídlom 19 Vavilova St., 117997 Moskva, Rusko. Konsolidovaná účtovná závierka skupiny Sberbank bude prístupná k nahliadnutiu po jej zostavení v jej sídle alebo na stránke www.sbrf.ru.

Banka je povinná plniť regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré zahŕňajú limity a rôzne iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, opravných položiek na krytie úverového rizika, zabezpečenia likvidity, úrokových sadzieb a devízovej pozície banky.

Účtovná závierka bola zostavená podľa §17 (a) zákona č. 431/2002 o účtovníctve v znení neskorších predpisov. S účinnosťou od 1. januára 2006 sú banky povinné zostavovať individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna účtovná závierka zostavená v súlade s IFRS tak nahradila účtovnú závierku zostavenú podľa slovenských účtovných predpisov.

Samostatná účtovná závierka Banky za finančný rok končiaci 31. decembra 2015, a súvisiace porovnávacie informácie boli pripravené v súlade s platnými medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou (ďalej len "EÚ"), na základe Nariadenie (ES) č. 1606/2002.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky

(a) Vyhlásenie o súlade

Účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za rok 2015 bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“).

(b) Základ pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien okrem nasledujúcich prípadov:

- finančné deriváty sú ocenené reálnou hodnotou (fair value),
- finančné nástroje ocenené reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok sú ocenené reálnou hodnotou,
- finančný majetok k dispozícii na predaj je ocenený reálnou hodnotou,
- investície v nehnuteľnostiach sú ocenené reálnou hodnotou.

(c) Funkčná a mena prezentácie

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

(d) Použitie odhadov a úsudkov

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

Odhady a základné predpoklady sú priebežne prehodnocované. Korekcie účtovných odhadov sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný a vo všetkých budúcich ovplyvnených obdobiach.

Informácie o významných oblastiach neistoty odhadov a významných úsudkoch v použitých účtovných zásadách a účtovných metódach, ktoré majú najvýznamnejší vplyv na sumy vykázané v účtovnej závierke, sú popísané v bode 4 poznámok.

(e) Zmeny v účtovných metódach

Účtovné metódy neboli zmenené počas účtovného obdobia končiaceho 31. decembra 2015 okrem vplyvu novo prijatých štandardov ako je popísané v časti 3 (v).

(f) Predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti

Táto individuálna účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu, že banka bude schopná pokračovať v dohľadnej budúcnosti v nepretržitej činnosti.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovné zásady a účtovné metódy uvedené nižšie boli aplikované konzistentne pre obidve obdobia prezentované v tejto účtovnej závierke, s výnimkou prezentácie nasledovných položiek.

(a) Cudzia mena

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

(b) Výnosové a nákladové úroky

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

Výpočet efektívnej úrokovej miery zahŕňa všetky zaplatené alebo prijaté poplatky, transakčné náklady a diskonty alebo prémie, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery. Transakčné náklady sú prírastkové náklady, ktoré sa dajú priamo priradiť nadobudnutiu, vydaniu alebo vyradeniu finančného majetku alebo záväzku.

(c) Poplatky a provízie

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(d) Čistý zisk z obchodovania

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

(e) Dividendy

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

(f) Uhradené platby z lízingu

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.

(g) Daň z príjmu

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

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

Odložená daň sa vypočíta použitím súvahovej metódy, pri ktorej vzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov pre účely výkazníctva a ich hodnotami pre daňové účely.

Odložená daň sa počíta použitím daňových sadzieb očakávaných pre nasledujúce roky, t.j. 22%.

Banka pri vykazovaní odložených daňových pohľadávok a záväzkov uplatňuje prístup, podľa ktorého sa všetky odložené daňové záväzky vykazujú v plnej výške. Odložené daňové pohľadávky sú vykazované len do tej miery, do akej je pravdepodobné, že budú splnené podmienky na daňový odpočet dočasných rozdielov v budúcnosti a že budú dosiahnuté daňové zisky, voči ktorým je možné tieto daňové pohľadávky uplatniť.

Odložená daňová pohľadávka sa prehodnocuje ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

(h) Finančný majetok a záväzky

(i) Vykazovanie

Banka prvotne vykazuje pohľadávky voči bankám a klientom, záväzky voči bankám, prijaté úvery, záväzky voči klientom, emitované dlhové cenné papiere a podriadený dlh k dátumu zúčtovania. Ostatný finančný majetok a záväzky (vrátane majetku a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát) sa prvotne vykazujú ku dňu uzatvorenia obchodu, keď sa banka stala zmluvnou stranou v súvislosti s daným nástrojom.

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(ii) Ukončenie vykazovania

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

(h) Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

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

Banka uzatvára zmluvy, ktorými prevádza majetok vykázaný v jej výkaze o finančnej situácii, ale ponechá si všetky riziká a úžitky vyplývajúce z prevedeného majetku alebo ich časť. Ak si banka ponechá všetky alebo podstatnú časť rizík a úžitkov, nie je ukončené vykazovanie prevedeného majetku vo výkaze o finančnej situácii.

Prevod majetku s ponechaním si všetkých alebo podstatnej časti rizík a úžitkov zahŕňa napríklad zapožičanie cenných papierov a transakcie pri kúpe a spätnom predaji.

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

(iii) Kompenzácia

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

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

(i) Finančný majetok a záväzky v reálnej hodnote preceňovaný cez hospodársky výsledok

(i) Finančný majetok na obchodovanie

Majetok na obchodovanie je ten majetok, ktorý banka obstarala alebo vznikol hlavne za účelom jeho predaja v krátkom čase, alebo ho drží ako časť portfólia, ktoré je riadené spolu s krátkodobým dosahovaním zisku alebo udrzovaním pozície.

Majetok na obchodovanie je prvotne vykazovaný a následne ocenený v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii s transakčnými nákladmi vykázanými priamo vo výnosoch. Všetky zmeny reálnej hodnoty sú vykázané ako súčasť čistého zisku z obchodovania vo výkaze ziskov a strát. Následne po prvotnom vykázaní sa klasifikácia majetku určeného na obchodovanie nemení.

(ii) Pohľadávky a záväzky z finančných derivátov

Pohľadávky a záväzky z finančných derivátov zahŕňajú derivátový majetok a záväzky, t.j. finančné deriváty na obchodovanie a na zabezpečenie úrokového a menového rizika.

Finančné deriváty sú oceňované v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii. Derivát s kladnou reálnou hodnotou sa vykazuje ako pohľadávka z finančných derivátov a derivát so zápornou reálnou

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(i) Finančný majetok a záväzky v reálnej hodnote preceňovaný cez hospodársky výsledok (pokračovanie)

hodnotou sa vykazuje ako záväzok z finančných derivátov. Vysporiadanie zmien ich reálnej hodnoty závisí od ich klasifikácií do nasledovných kategórií:

- *Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)*

Ak je derivát určený na zabezpečenie vystaveniu sa zmenám v reálnej hodnote vykázaného majetku alebo záväzku alebo pevného podmieneného záväzku, zmeny v reálnej hodnote derivátu sú vykázané okamžite vo výnosoch spolu so zmenami v reálnej hodnote zabezpečovanej položky, ktoré sú priamo priraditeľné k zabezpečovanému riziku (v tom istom riadku výkazu ziskov a strát ako zabezpečovaná položka).

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

- *Zabezpečenie peňažných tokov (cash flow hedge)*

Ak je derivát určený na zabezpečenie vystaveniu sa variability peňažných tokov priraditeľnej konkrétneho riziku spojenému s vykázaným majetkom alebo záväzkom alebo vysoko pravdepodobnej predpokladanej transakcie, ktorá môže mať vplyv na výnosy, efektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu je vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku a prezentovaná vo vlastnom imaní.

Pri vzniku zabezpečovacieho vzťahu sa zdokumentuje vzťah medzi zabezpečovacím nástrojom a zabezpečenou položkou, ciele riadenia rizika a stratégia realizácie rôznych zabezpečovacích operácií. Od vzniku zabezpečenia banka priebežne dokumentuje, či je zabezpečovací nástroj vysoko efektívny pri kompenzácii zmien reálnej hodnoty alebo peňažných tokov zabezpečenej položky.

Neefektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu sa vykazuje okamžite v hospodárskom výsledku.

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

- *Deriváty určené na obchodovanie*

Ak derivát poskytujúci účinný ekonomický hedging pri riadení rizika banky nespĺňa podmienky pre zabezpečovací vzťah, všetky zmeny v jeho reálnej hodnote sú vykázané priamo vo výkaze ziskov a strát ako súčasť položky *Čistý zisk z obchodovania*.

- *Vložené deriváty*

Deriváty môžu byť vložené do inej zmluvnej dohody („základná zmluva“). Vnorené deriváty sú oddelené od pôvodných dlhových nástrojov ak:

- ekonomické charakteristiky derivátu nie sú priamo spojené s ekonomickými charakteristikami a rizikom pôvodných dlhových nástrojov
- vnorené deriváty spĺňajú definíciu derivátu podľa IAS 39 a hybridný nástroj nie je finančným aktívom alebo záväzkom k dispozícii na predaj alebo zúčtovaným v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(i) Finančný majetok a záväzky v reálnej hodnote preceňovaný cez hospodársky výsledok (pokračovanie)

(iii) Finančný majetok a záväzky v reálnej hodnote preceňovaný cez hospodársky výsledok

Banka prvotne klasifikovala finančný majetok a záväzky ako preceňovaný cez výkaz ziskov a strát, pokiaľ takéto vykázanie odstraňuje a významne redukuje účtovný nesúlad, ktorý by v inom prípade nastal.

Finančný majetok v reálnej hodnote oceňovaný cez hospodársky výsledok sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke *Investičné cenné papiere* (bod 12) a finančné záväzky v reálnej hodnote oceňované cez hospodársky výsledok sú v položke *Záväzky voči klientom* (bod 18).

Majetok a záväzky sa prvotne vykazujú a následne oceňujú v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii. Všetky zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú ako súčasť *Čistého zisku z obchodovania* vo výkaze ziskov a strát.

(j) Investície držané do splatnosti

Investície držané do splatnosti sú nederivátovým finančným majetkom s pevnými alebo stanoviteľnými splátkami a pevnou dobou splatnosti, ktoré banka zamýšľa a je schopná držať do splatnosti a ktoré sa nevykazujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a nie sú určené na predaj.

Investície držané do splatnosti sa vykazujú v amortizovanej hodnote za použitia metódy efektívnej úrokovej miery po zohľadnení zníženia hodnoty. Amortizovaná hodnota finančného majetku alebo záväzku je suma, v ktorej je majetok alebo záväzok ocenený pri prvotnom vykázaní, znížená o splátky istiny, znížená alebo zvýšená o kumulovanú amortizovanú hodnotu rozdielu medzi prvotne vykázanou hodnotou a hodnotou pri splatnosti pri použití efektívnej úrokovej miery a znížená o straty zo zníženia hodnoty.

Predaj alebo preklasifikovanie významnej hodnoty investícií držaných do splatnosti pred splatnosťou má za následok reklasifikáciu všetkých investícií držaných do splatnosti na investície na predaj, a nedovoľuje banke klasifikovať investičné cenné papiere ako držané do splatnosti počas bežného a dvoch nasledujúcich účtovných období.

(k) Finančný majetok na predaj

Finančný majetok na predaj sú nederivátové investície, ktoré nie sú klasifikované ako iná kategória finančného majetku a sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii v položke *Investičné cenné papiere*.

Majetkové cenné papiere neobchodované na aktívnych trhoch, ktorých reálnu hodnotu nie je možné spoľahlivo určiť, sa vykazujú v obstarávacích cenách znížených o znehodnotenie. Všetky ostatné investície držané na predaj sa vykazujú v reálnej hodnote.

Úrokový výnos sa vykazuje vo výnosoch použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Výnos z dividend sa vykazuje vo výnosoch, keď banka získa právo na tieto dividendy. Kurzové zisky alebo straty z dlhových cenných papierov na predaj sa vykazujú vo výnosoch v položke *Čistý zisk z obchodovania*.

Ostatné zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú priamo v ostatných súčiastiach komplexného výsledku, pokiaľ sa investícia nepredá alebo kým nevykazuje straty zo zníženia hodnoty. Následne sú

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(k) Finančný majetok na predaj (pokračovanie)

kumulatívne zisky a straty vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku vykážu vo výkaze ziskov a strát.

Zníženie hodnoty cenných papierov určených na predaj je vykázané presunutím rozdielu medzi amortizovanou obstarávacou cenou a súčasnou reálnou hodnotou z vlastného imania do výkazu ziskov a strát. Ak budúca udalosť spôsobí, že strata zo zníženia hodnoty dlhových cenných papierov určených na predaj poklesne, tento pokles sa preúčtuje cez výkaz ziskov a strát.

Akkoľvek následné zvýšenie reálnej hodnoty majetkových cenných papierov určených na predaj so zníženou hodnotou sa vykazuje priamo v ostatných súčiastiach komplexného výsledku. Zmeny v stratách zo zníženia hodnoty v rámci časovej hodnoty sa vyjadrujú ako súčasť úrokových výnosov.

(l) Úvery a pohľadávky

Pohľadávky sú nederivátovým finančným majetkom s pevnými alebo stanoviteľnými splátkami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu a banka ich nezamýšľa predať okamžite alebo v krátkom čase.

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

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

Pohľadávky sa prvotne vykazujú v reálnej hodnote spolu s priamo priraditeľnými transakčnými nákladmi a následne sa oceňujú v ich umorovanej hodnote za použitia metódy efektívnej úrokovej miery po zohľadnení akéhokoľvek zníženia hodnoty.

(i) Identifikácia a oceňovanie zníženia hodnoty

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, banka zisťuje, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty finančného majetku nevykazovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Finančný majetok vykazuje znaky zníženia hodnoty, keď existuje objektívny dôkaz o stratovej udalosti, ktorá sa

vyskytla po prvotnom vykázaní majetku, a táto strata má dopad na budúci peňažný tok z majetku a tento dopad je možné spoľahlivo odhadnúť.

Banka posudzuje dôkaz o znížení hodnoty na úrovni individuálneho majetku ako aj skupín majetku. Pre každý individuálne významný finančný majetok banka posudzuje stratu zo zníženia hodnoty na individuálnej úrovni. Pre každý individuálne významný finančný majetok, pre ktorý nebola zistená strata zo zníženia hodnoty na individuálnej úrovni, sa posudzuje skupinové zníženie hodnoty, ktoré existuje, avšak nebolo zatiaľ identifikované na individuálnej úrovni. Pre majetok, ktorý nie je individuálne významný, je tiež posudzovaná strata zo zníženia hodnoty na skupinovej úrovni zoskupením finančného majetku (vykazovaného v amortizovanej hodnote) podľa podobných rizikových charakteristík.

Objektívny dôkaz o znížení hodnoty finančného majetku (vrátane akcií) môže zahŕňať významné finančné problémy alebo porušenie zmluvy zo strany dlžníka, z ekonomických alebo právnych dôvodov týkajúcich sa finančných ťažkostí dlžníka bankou udelená úľava dlžníkovi, o ktorej by za iných okolností banka neuvažovala, pravdepodobnosť, že dlžník alebo emitent vyhlási konkurz, zánik aktívneho trhu pre daný cenný papier alebo iné údaje vzťahujúce sa ku skupine majetku, ako sú

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(l) Úvery a pohľadávky (pokračovanie)

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 (špecificky v prípade portfóliových opravných položiek tvorených na nevýznamné znehodnotené pohľadávky a tzv. IBNR opravných položkách tvorených na znehodnotené úvery používa banka štatistické modely. Tieto zohľadňujú historické trendy pravdepodobnosti významných finančných ťažkostí, načasovanie platieb a hodnoty existujúcej straty, upravené o posúdenie manažmentu, či súčasné hospodárske a úverové podmienky spôsobia, že skutočná strata bude pravdepodobne vyššia alebo nižšia ako strata vypočítaná historickým modelovaním. Pravdepodobnosti významných finančných ťažkostí, miera strát a očakávané načasovanie budúcich platieb sa pravidelne porovnávajú so skutočnými výsledkami s cieľom zaistiť ich aktuálnosť.

Straty zo zníženia hodnoty finančného majetku vykazovaného v amortizovanej hodnote sú vypočítané ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančného majetku a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou daného majetku. Uvedené straty sú vykázané vo výkaze ziskov a strát a znižujú hodnotu pohľadávok. Špecificky v prípade úverov znižujú tieto straty hodnotu pohľadávok prostredníctvom opravných položiek, ktoré sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke *Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom*. Úrok z finančného majetku so zníženou hodnotou sa naďalej vykazuje.

Ak budúca udalosť spôsobí, že strata zo zníženia hodnoty poklesne, tento pokles je preúčtovaný cez výkaz ziskov a strát.

V prípade, že je úver považovaný za nevymožiteľný, je odpísaný oproti vytvorenej opravnej položke. Pokiaľ banka po odpísaní úverov zinkasuje od klienta ďalšie sumy, výnos sa vykáže vo výkaze ziskov a strát v položke *Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom*.

(m) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty zahŕňajú pokladničnú hotovosť, voľné prostriedky na účtoch v Národnej banke Slovenska a vysoko likvidný finančný majetok so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov, ktoré nepodliehajú významnému riziku v zmene ich reálnej hodnoty a banka ich používa pri riadení krátkodobých záväzkov.

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

(n) Budovy, vybavenie a zariadenie

(i) Vykazovanie a oceňovanie

Zložky budov, vybavenia a zariadenia sa oceňujú v obstarávacích cenách znížených o oprávky a straty zo znehodnotenia.

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

V prípade, že časti položky budov, vybavenia a zariadenia majú rozdielne doby použiteľnosti, účtujú sa ako samostatné položky (ako hlavné súčasti) budov, vybavenia a zariadenia.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(n) Budovy, vybavenie a zariadenie (pokračovanie)

(ii) Následné náklady

Náklady na výmenu položky budov, vybavenia a zariadenia sa vykazujú v účtovnej hodnote tejto položky, ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky spojené s danou položkou majetku budú plynúť do banky a náklady je možné spoľahlivo merať. Náklady spojené s bežnou údržbou budov, vybavenia a zariadenia sa vykazujú 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 budov, vybavenia a zariadenia. Prenajatý majetok sa odpisuje počas doby nájmu, resp. doby použiteľnosti podľa toho, ktorá je kratšia. Pozemky sa neodpisujú.

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a porovnávacie účtovné obdobie sú nasledujúce:

	Roky	Metóda
Budovy	20	metóda rovnomerných odpisov
Nábytok, zariadenie a vybavenie	4 – 12	metóda rovnomerných odpisov
Motorové vozidlá	5	metóda rovnomerných odpisov
Softvér	4	metóda rovnomerných odpisov

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

(o) Prenajatý majetok

Prenájmy majetku, pri ktorých banka v zásade znáša všetky riziká a získava všetky výhody vlastníka, sa klasifikujú ako finančný lízing. Hodnota finančného lízingu vstupuje do majetku na začiatku prenájmu, a to buď ako reálna hodnota prenajatého majetku alebo ako súčasná hodnota minimálnych lízingových splátok podľa toho, ktorá je nižšia. Následne po prvotnom vykázaní je majetok vykazovaný v súvislosti s účtovnými zásadami a účtovnými metódami vzťahujúcimi sa na daný majetok.

Všetky ostatné nájom predstávajú operatívny lízing, pričom majetok prenajatý na operatívny lízing nie je vykázaný vo výkaze o finančnej situácii.

(p) Investície v nehnuteľnostiach

Investície v nehnuteľnostiach predstavujú majetok držaný pre účely získania výnosov z prenájmu, alebo sú v držbe pre účely zvýšenia hodnoty majetku, alebo pre oboje. Investície v nehnuteľnostiach sa prvotne oceňujú v obstarávacích cenách. Následne sú preceňované na reálnu hodnotu.

Odhad reálnej hodnoty je stanovený využitím výnosovej metódy, čo znamená, že interný znalec by mal stanoviť trhovú cenu dosiahnuteľnú v krátkodobom časovom horizonte (6 mesiacov), t. z. za ktorú je možné nehnuteľnosť predať inému subjektu. Každý zisk alebo strata vyplývajúca zo zmeny v reálnej hodnote sú účtované v položke *Čistý zisk z obchodovania* a výnosy z prenájmu sú účtované v položke *Čisté ostatné výnosy*.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(q) Vklady, záväzky voči klientom, emitované dlhové cenné papiere, prijaté úvery a podriadený dlh

Vklady, záväzky voči klientom, emitované dlhové cenné papiere, prijaté úvery a podriadený dlh sú prvotne oceňované v reálnej hodnote zvýšenej o transakčné náklady a následne oceňované v amortizovanej hodnote, vrátane časového rozlíšenia úrokov. Časové rozlíšenie úrokov je vykázané v položke *Čisté úrokové výnosy*.

Keď banka predáva finančný majetok a súčasne vstupuje do repo obchodov alebo dohôd o pôžičke akcií na spätný odkup majetku (alebo podobný majetok) za fixnú cenu platnú v budúcnosti, zmluva je zaúčtovaná ako vklad a podkladový majetok zostáva vykázaný v účtovnej závierke banky.

(r) Rezervy

Rezerva sa tvorí v prípade, ak existuje pre banku právna alebo vecná povinnosť splniť záväzok, ktorý vyplýva z minulej udalosti, ktorej dopad sa dá spoľahlivo odhadnúť, a je pravdepodobné, že na jeho vysporiadanie bude potrebný úbytok zdrojov prinášajúcich hospodárske úžitky. Rezervy sú vypočítané diskontovaním očakávaných peňažných tokov pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ocenenie časovej hodnoty peňazí, a ak je potrebné, rizík špecifických pre daný záväzok.

(s) Zamestnanecké požitky

(i) Pevné penzijné plány

Povinné príspevky do pevných penzijných plánov sa vykazujú ako náklad vo výkaze ziskov a strát pri ich splatnosti v položke *Všeobecné prevádzkové náklady*.

(ii) Požitky po skončení zamestnania

Požitky po skončení zamestnania sú vykazované ako náklad, keď je banka preukázateľne zaviazaná, bez reálnej možnosti odstúpenia, vytvoriť podrobný plán na ukončenie zamestnania pred bežným odchodom do dôchodku.

(iii) Krátkodobé zamestnanecké požitky

Záväzky z krátkodobých zamestnaneckých požitkov sa oceňujú na nediskontovanej báze a účtujú sa do nákladov v čase, keď je súvisiaca služba poskytnutá.

Rezerva sa vykazuje v hodnote, ktorá sa očakáva, že bude zaplatená ako krátkodobá peňažná prémia alebo v rámci plánov podielu na zisku, keď má banka súčasnú zmluvnú alebo mimozmluvnú povinnosť zaplatiť túto sumu ako výsledok služby poskytnutej v minulosti zamestnancom a túto povinnosť je možné spoľahlivo oceniť.

(t) Vykazovanie podľa segmentov

Banka pre vykazovanie podľa segmentov uplatňuje štandard IFRS 8 – Prevádzkový segment. Základom vykázania je „manažérsky prístup“, čo znamená, že rozdelenie do segmentov rešpektuje interný princíp poskytovania informácií o segmente manažmentu. Zároveň odráža aj princíp segmentácie hlavného akcionára.

Segment je súbor majetku a aktivít banky spojených s poskytovaním produktov alebo služieb (obchodný segment), alebo s poskytovaním produktov a služieb v rámci špecifického ekonomického prostredia (geografický segment), ku ktorému sa vzťahujú riziká a výnosy odlišné od ostatných segmentov, ktorých výsledky sa pravidelne preskúmajú z dôvodu prijímania rozhodnutí o alokácii zdrojov do segmentov a posúdenia ich výkonnosti a pre ktoré sú k dispozícii finančné informácie.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

Z geografického hľadiska sa prevádzkový zisk v prevažnej miere tvorí poskytovaním bankových služieb v Slovenskej republike. Časť majetku a záväzkov je umiestnená mimo Slovenskej republiky. Prehľad najvýznamnejších angažovaností celkového majetku voči zahraničným subjektom je v poznámke 5b „Koncentrácia pohľadávok podľa krajín“.

Banka používa obchodný segment ako primárny formát pre vykazovanie podľa segmentov.

(u) Podsúvahové aktíva a záväzky

Úverové príslušby a akreditívy sú vykazované v obstarávacej hodnote. Prijaté a poskytnuté zabezpečenia a záruky sú vykazované maximálne v aktuálnej výške pohľadávky/záväzku.

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka poskytuje finančné záruky, ktoré pozostávajú z rôznych typov akreditívov a záruk. Podľa IAS 39 je finančnou zárukou zmluva, ktorá zaväzuje ručiteľa poskytnúť určitú platbu ako úhradu straty držiteľa záruky z neplnenia záväzkov konkrétneho dlžníka v čase ich splatnosti v zmysle pôvodných alebo upravených podmienok dlhového nástroja. Ak je banka v pozícii držiteľa záruky, finančná záruka sa nevykazuje v súvahe, ale zohľadní sa ako zabezpečenie pri stanovovaní výšky znehodnotenia zaručeného aktíva.

Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote. Vo všeobecnosti je prvotné ocenenie prémie zaplatená za záruku. Ak nedôjde k zaplateniu prémie pri vzniku zmluvy, je reálna hodnota finančnej záruky nulová, nakoľko predstavuje sumu, za ktorú by záruka mohla byť vysporiadaná v transakcii medzi nezávislými partnermi. Po prvotnom vykázaní sa zmluva o finančnej záruke posudzuje za účelom overiť potrebu tvorby rezerv v súlade s IAS 37.

Prijatá prémie sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v riadku „Čisté výnosy z poplatkov a provízií“ na lineárnej báze počas doby trvania záruky.

(v) Aplikácia nových a upravených účtovných štandardov

Banka prijala všetky štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) pri IASB v znení prijatom Európskou úniou (EÚ), ktoré sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce po 1. januári 2015 a týkajú sa jej činnosti.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti banky, platné v bežnom období

Nasledujúce štandardy a ich revízie sú účinné pre finančný rok končiaci sa 31. decembra 2015 a boli prijaté Európskou úniou:

IFRIC 21 Poplatky

Táto interpretácia nemá žiaden vplyv na banku vzhľadom na fakt, že banka už v minulosti uplatňovala princípy popísané v štandarde IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva, ktoré sú konzistentné s požiadavkami IFRIC 21. IFRIC 21 je účinný pre vykazovacie obdobie začínajúce 17. januára 2014 ale v EÚ pre obdobie začínajúce 17. júna 2014.

Ročné vylepšenia, IFRS cyklus 2011-2013

V decembri 2013 IASB vydal súbor vylepšení pre rôzne štandardy. Tieto vylepšenia sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce 1. júla 2014 ale v EÚ pre obdobie začínajúce 1. januára 2015. Aplikácia týchto vylepšení nemá významný dopad na finančné výkazy banky.

Štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané, ale ešte nenadobudli účinnosť

Štandardy, ktoré boli vydané, ale k dátumu vydania účtovnej závierky Banky ešte nenadobudli účinnosť, resp. ich EÚ ešte neprijala, sú uvedené ďalej. V tomto zozname sa uvádzajú vydané štandardy a interpretácie, pri ktorých Banka primerane predpokladá, že ich použitie v budúcnosti ovplyvní jej zverejnenia, finančnú situáciu alebo hospodárske výsledky. Banka plánuje tieto štandardy prijať, keď nadobudnú účinnosť.

(i) Nasledujúce štandardy, vylepšenia a interpretácie ešte neboli prijaté Európskou Úniou:

IFRS 9: Finančné inštrumenty (dátum účinnosti podľa IASB: 1. január 2018)

Štandard IFRS 9 bol vydaný v júli 2014 a bude účinný pre vykazovacie obdobie začínajúce 1. januára 2018. Tento štandard pokrýva tri hlavné oblasti, a to účtovanie a vykazovanie finančných inštrumentov (klasifikácia a oceňovanie), znehodnotenia a účtovania zabezpečovacích derivátov.

Banka počas roku 2015 vypracovala odborné štúdie a biznis požiadavky zamerané na potrebné zmeny v smerniciach, procesoch a systémoch, ktoré sú nevyhnutné k zabezpečeniu pripravenosti na prechod k IFRS 9 od 1. januára 2018. Súčasťou aktivít bolo aj vypracovanie finančných dopadov (špecificky v oblasti klasifikácie/ocenenia a znehodnotenia finančných inštrumentov) ktorých analýza a upresňovanie bude prebiehať aj počas roka 2016 spolu s postupným prechodom zdokumentovaných biznis požiadaviek z prípravnej do implementačnej fázy.

Na základe získaných informácií banka ostáva pri pôvodnom predpoklade, že tento štandard nebude mať významný vplyv na položky súvahy a spôsob oceňovania finančných inštrumentov.

V oblasti klasifikácie a oceňovania banka neidentifikovala významné riziko, že by sa časť úverového portfólia musela z dôvodu zmluvných charakteristík úverov preklasifikovať na oceňovanie v trhovej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Avšak pre časť dlhových cenných papierov, ktoré sú v súčasnosti oceňované v trhovej hodnote vykazovanej cez ostatné komplexné výsledky môže dôjsť k zmene na oceňovanie v amortizovanej obstarávacej cene z dôvodu klasifikácie v rámci biznis modelu „držby a sústredovania zmluvných peňažných tokov“ (held-to-collect contractual cash flows).

V oblasti znehodnotenia finančných inštrumentov banka očakáva navýšenie opravnej položky pre niektoré nezlyhané expozície úverov a pohľadávok.

Banka taktiež očakáva nevyhnutnú zmenu štruktúry finančných výkazov (hlavných komponentov ako napríklad súvaha a výkaz ziskov a strát, ako aj vysvetľujúcich poznámok) v súvislosti s novými požiadavkami na vykazovanie podľa štandardu IFRS 7, ktoré budú nevyhnutné v súvislosti s implementáciou IFRS 9. Úpravy vyžadované aj v súvislosti s upravenými regulačnými požiadavkami na vykazovanie (napríklad FINREP), ktoré EÚ alebo miestny regulátor môže vyžadovať ako súčasť prípravy implementácie IFRS 9 v rámci celoeurópskeho alebo lokálneho bankového sektoru.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

IFRS 9 tiež upravuje spôsob účtovania zabezpečovacích derivátov. Banky môžu pokračovať v aplikovaní požiadaviek štandardu IAS 39 až do schválenia úpravy v oblasti „macro-hedgingu“, alebo môžu aplikovať štandard IFRS 9 (s výnimkou pravidiel upravujúcich „macro-hedging“). Banka plánuje pokračovať v aplikovaní štandardu IAS 39 do doby schválenia úpravy v oblasti „macro-hedgingu“.

IFRS 14 Časové rozlíšenie pri cenovej regulácii (dátum účinnosti podľa IASB: 1.január 2016)

Banka neočakáva významný dopad v súvislosti s implementáciou IFRS 14.

IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi (dátum účinnosti podľa IASB: 1.január 2018)

IFRS 15 bol vydaný v máji 2014 a účinný pre vykazovacie obdobie začínajúce 1.januárom 2018. Keďže tento štandard nie je zameraný na účtovanie výnosov z oblasti finančných služieb. Dopad v súvislosti s implementáciou tohto štandardu na finančné výkazy banky bude v nasledujúcich rokoch analyzovaný.

Vylepšenia k IFRS 10 a IAS 28: Predaj alebo vklad aktív investora do pridružených alebo spoločných podnikov (dátum účinnosti podľa IASB: 1.január 2016)

Vylepšenia k IFRS 10 a IAS 28 boli vydané v septembri 2014 a sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce 1. januárom 2016. Banka neočakáva sa významný dopad v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení na finančné výkazy banky.

Vylepšenia k IFRS 10, IFRS 12 a IAS 28: Uplatňovanie konsolidačných výnimiek pre investičné spoločnosti (dátum účinnosti podľa IASB: 1.január 2016)

Banka neočakáva významný dopad v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení na finančné výkazy skupiny.

(ii) Nasledujúce štandardy, vylepšenia a interpretácie už boli prijaté Európskou Úniou:

Vylepšenia k IAS 19 – Zamestnanecké požitky (dátum účinnosti podľa IASB: 1.júla 2014; dátum účinnosti v EÚ: 1.februára 2015)

Vylepšenia k IAS 19 boli vydané v novembri 2013 a sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce 1.júla 2014, ale v EÚ sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce 1.februára. Banka neočakáva významný dopad v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení na finančné výkazy skupiny.

Ročné vylepšenia IFRS cyklus 2010-2015 (dátum účinnosti podľa IASB: 1.júla 2014; dátum účinnosti v EÚ: 1.februára 2015)

V decembri 2013 IASB vydalo súbor vylepšení k viacerým štandardom. Tieto vylepšenia sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce 1.júla 2014, ale v EÚ sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce 1.februára. Banka neočakáva významný dopad v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení na finančné výkazy banky.

Vylepšenia k IAS 16 a IAS 38 – Upresnenie metód odpisovania a amortizácie (dátum účinnosti podľa IASB: 1.januára 2016)

Vylepšenia k IAS 16 a IAS 38 boli vydané v máji 2014 a sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce 1.januára 2016. Banka neočakáva významný dopad v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení na finančné výkazy banky.

Vylepšenia k IFRS 11 – Spoločné dohody (dátum účinnosti podľa IASB: 1.januára 2016)

Vylepšenia k IFRS 11 boli vydané v máji 2014 a sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce 1.januára 2016. Banka neočakáva významný dopad v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení na finančné výkazy Banky.

Vylepšenia k IAS 1 – Prezентация účtovnej závierky (dátum účinnosti podľa IASB: 1.januára 2016)

Banka neočakáva významný dopad v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení a vyjasnení na formu finančných výkazov banky.



Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

Ročné vylepšenia IFRS cyklus 2012-2014 *(dátum účinnosti podľa IASB: 1. januára 2016)*

V septembri 2014 IASB vydalo súbor vylepšení k viacerým štandardom. Tieto vylepšenia sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce 1. januára 2016. Banka neočakáva významný dopad v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení na finančné výkazy banky.

FRS 16 – Lízing *(dátum účinnosti podľa IASB: 1. januára 2019)*

IASB vydal v januári 2016 štandard IFRS 16, ktorý je účinný pre vykazovacie obdobie začínajúce 1. januára 2019. Banka bude vplyv na finančné výkazy analyzovať v priebehu nasledujúceho roka.

Vylepšenia k IAS 12 – Vykazovanie odloženej daňovej pohľadávky pre nerealizované straty *(dátum účinnosti podľa IASB: 1. januára 2017)*

Vylepšenia k IFRS 12 boli vydané v januári 2016 a sú účinné pre vykazovacie obdobie začínajúce 1. januára 2017. Banka bude vplyv na finančné výkazy analyzovať v priebehu nasledujúceho roka, ale neočakáva významný dopad v súvislosti s implementáciou týchto vylepšení na finančné výkazy banky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

4. Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje vypracovanie odhadov a predpokladov, ktoré majú vplyv na vykazované sumy majetku a záväzkov a na vypracovanie dohadných položiek majetku a záväzkov k dňu, ku ktorému sa účtovaná závierka zostavuje, ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas účtovného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od odhadov líšiť o budúce zmeny ekonomických podmienok podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, a môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo môže významne ovplyvniť finančnú situáciu výsledok hospodárenia.

(a) Opravné položky na zníženie hodnoty pohľadávok

Tieto vyhlásenia dopĺňajú komentár k riadeniu finančných rizík (pozri bod 5b).

Majetok zaúčtovaný v amortizovanej hodnote je ocenený v súvislosti s prípadným znížením hodnoty na základe účtovných zásad a účtovných metód popísaných v bode 3 poznámok.

Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia banky vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Banka vytvára opravnú položku na zníženie hodnoty úverov a pohľadávok v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že minulé udalosti mali negatívny vplyv na odhadované budúce peňažné toky. Tieto opravné položky vychádzajú z doterajších skúseností banky a aktuálnych údajov o nesplácaní úverov, návratnosti úverov, resp. o čase potrebnom na to, aby sa stratová udalosť vykryštalizovala do znehodnotenia, ako aj zo subjektívnych úsudkov vedenia banky o odhadovaných budúcich peňažných tokoch. Vedenie banky pri stanovení obozretných a primeraných odhadov zníženia hodnoty za daných podmienok zobralo do úvahy všetky významné skutočnosti, ktoré by mohli mať vplyv na účtovnú závierku v súvislosti so súčasným stavom hospodárskeho prostredia. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných v účtovnej závierke.

(b) Daň z príjmov

Pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vyšší stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom prípadnej kontroly zo strany daňových úradov.

(c) Oceňovanie finančných nástrojov

Účtovné zásady a účtovné metódy banky ohľadne reálnej hodnoty sú popísané v bode 3 poznámok.

Určovanie reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov, pre ktoré nie je známa trhová cena, si vyžaduje použitie oceňovacích techník. Pre finančné nástroje, ktoré sú obchodované zriedka a 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.

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov, ktoré sú obchodované na aktívnych trhoch, sú založené na kótovaných trhových cenách alebo kotácii cien dilerom. Pre všetky ostatné finančné nástroje banka určí reálne hodnoty použitím oceňovacích techník. Oceňovacie techniky zahŕňajú čistú súčasnú hodnotu a modely diskontovaných peňažných tokov, porovnanie k podobným nástrojom, 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, cien dlhopisov a akcií, kurzov cudzích mien, akcie a akciové indexy a očakávané volatility a korelácie. Cieľom oceňovacích techník je určiť reálnu hodnotu, ktorá odráža cenu finančného nástroja ku dňu vykazovania a ktorá by bola stanovená účastníkmi trhu za trhovými podmienkami.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

4. Použitie odhadov a úsudkov (pokračovanie)

(c) Oceňovanie finančných nástrojov (pokračovanie)

Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledovnej hierarchie metód:

- Úroveň 1 - Kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre identický nástroj.
- Úroveň 2 - Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch. Táto kategória zahŕňa nástroje ocenené použitím nasledovných informácií: kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje; kótované ceny pre podobné nástroje na trhoch, ktoré sú považované za menej aktívne; alebo iné oceňovacie techniky, kde všetky významné vstupy sú priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov.
- Úroveň 3 - Oceňovacie techniky používajúce významné nepozorovateľné vstupy. Táto kategória zahŕňa všetky nástroje, kde 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.

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodiky oceňovania boli nasledovné:

31. december 2015	Pozn.	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok					
Pohl'adávky z finančných derivátov	9		304		304
Úvery zabezpečené proti zmenám reálnej hodnoty			1 494		1 494
Investičné cenné papiere	12	197 548	34 769	3 767	236 084
		197 548	36 567	3 767	237 882
Závazky					
Závazky z finančných derivátov	9	-	2 001		2 001
			2 001		2 001
31. december 2014	Pozn.	Úroveň 1 tis. Eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Spolu tis. Eur
Majetok					
Pohl'adávky z finančných derivátov	9		7 963		7 963
Úvery zabezpečené proti zmenám reálnej hodnoty			1 920		1 920
Investičné cenné papiere	12	113 869	49 210		163 079
		113 869	59 093		172 962
Závazky					
Závazky z finančných derivátov	9		5 685		5 685
			5 685		5 685



Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

4. Použitie odhadov a úsudkov (pokračovanie)

(c) Oceňovanie finančných nástrojov (pokračovanie)

V roku 2015 banka nerealizovala žiadne transfery majetku a záväzkov medzi jednotlivými úrovňami hierarchie. K 31. decembru 2015 a 2014 neboli v účtovnej závierke vykázané žiadne finančné nástroje v reálnej hodnote stanovenej podľa oceňovacích techník, ktoré používajú nepozorovateľné vstupy (úroveň 3).

Klasifikácia finančného majetku a záväzkov

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

- Pri zatriedení finančného majetku alebo záväzkov „na obchodovanie“ manažment rozhoduje, či banka spĺňa popis majetku a záväzkov definovaných v účtovných zásadách a účtovných metódach, bod 3 poznámok.
- Pri vykazovaní finančného majetku alebo záväzkov v reálnej hodnote cez hospodársky majetok banka rozhoduje, či bolo splnené jedno z kritérií pre takéto vykazovanie:
 - Majetok a záväzky sú interne riadené, ohodnocované a reportované na báze reálnej hodnoty;
 - Takéto vykazovanie odstraňuje alebo významne redukuje účtovný nesúlاد, ktorý by v inom prípade nastal;
 - Majetok alebo záväzok obsahuje vložený derivát, ktorý významne mení peňažné toky vyplývajúce zo zmluvy.
- Pri zatriedení finančného majetku ako majetku „držaného do splatnosti“ manažment rozhoduje, či v banke existuje zámer a zároveň schopnosť držať tento finančný majetok do splatnosti, ako je požadované účtovnými zásadami a účtovnými metódami..

(d) Odložená daňová pohľadávka

Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje v rozsahu pravdepodobnosti, že v budúcnosti banka vykáže dostatočnú výšku budúceho daňového zisku, voči ktorému bude môcť byť vykázaná odložená daňová pohľadávka uplatniteľná. Banka vykonala odhad budúceho daňového zisku na základe finančného plánu na najbližšie 3 roky.

(e) Súdne spory

Súdne spory sú vzhľadom na povahu podnikania bánk bežnou praxou. Banka pravidelne prehodnocuje ich stav a výšku vykazanej rezervy aktualizuje (bod 19).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

5. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Banka má osobitne definované zásady zaobchádzania s rizikami, procesy a technicko-organizačné štruktúry, ciele rizika a limity. Banka na pravidelnej báze identifikuje a následne riadi, sleduje, minimalizuje a vykazuje všetky riziká spojené s použitím finančných nástrojov, ako aj výkonom jej činností. Banka je vystavená nasledujúcim hlavným rizikám:

- Úverové riziko
- Riziko likvidity
- Trhové riziko
- Operačné riziko

Banka monitoruje a analyzuje krátkodobý a dlhodobý vývoj všetkých rizík, ich dopadov a priebežne upravuje svoje procesy s výhľadom do budúcnosti. Zároveň banka kladie veľmi veľký dôraz na riadenie rizika likvidity a dodržiavanie regulačných požiadaviek v tejto oblasti, upravené Národnou bankou Slovenska.

Informácie o procesoch monitorovania, merania, riadenia a vykazovania vyššie uvedených rizík, ako aj riadení kapitálu banky, sú uvedené nižšie.

Predstavenstvo banky má celkovú zodpovednosť za stanovenie a kontrolu riadenia rizík v banke. Výbor pre riziko (Risk Committee), ALCO výbor (Asset and Liability Committee) a Úverový výbor Výbor pre varovné signály (Early warning signals committee) a Výbor pre problémové aktíva (Distress assets committee) sú orgánmi, ktoré sú zodpovedné za vývoj a monitorovanie riadenia rizík v ich špecifických oblastiach.

Sústava interných smerníc v oblasti riadenia rizík je zameraná na identifikáciu a analýzu rizík, ktorým sa banka vystavuje za účelom stanovenia zodpovedajúcich limitov a kontrolných systémov, ako aj spôsobov monitorovania rizík a sledovania dodržiavania limitov. Aktualizácia tejto sústavy interných smerníc sa uskutočňuje pravidelne na základe ročného edičného plánu, ktorý je zostavovaný zodpovedajúc aktuálnym zmenám trhových podmienok, zmene produktov, služieb, procesov a systémov v banke. Banka podporuje prostredníctvom štandardizácie procesov a kontinuálnych školení, manažérskych štandardov a procesov tvorbu a udržiavanie disciplinovaného a konštruktívneho kontrolného prostredia, v ktorom sú si všetci zamestnanci banky vedomí svojej úlohy a zodpovedností.

Orgán dozornej rady je zodpovedný za monitoring dodržiavania smerníc riadenia rizík a za preverovanie skutočností, že sústava smerníc o riadení rizika je dostatočná a zodpovedá rozsahu rizík, ktorým je banka vystavená. Dozorná rada je v tejto úlohe podporovaná interným auditom, ktorý uskutočňuje pravidelné, ako aj ad hoc kontroly nástrojov a procesov riadenia rizík, ktorých výsledok je predkladaný predstavenstvu banky a dozornej rade zároveň.

(b) Úverové riziko

Úverové riziko predstavuje riziko finančnej straty z nedodržania zmluvných podmienok dlžníkom alebo protistranou. Oddelenia úverového rizika firiem a retailu zabezpečujú stanovenie prijateľného exponovania úverového rizika banky, minimalizáciu potencionálnych strát pre banku, ktoré môžu vzniknúť realizáciou úverového obchodu s klientom. Uskutočňuje sa prostredníctvom organizácie riadenia úverových rizík v banke, a to procesmi, ktoré sú stanovené v súbore interných smerníc riadenia úverového rizika za podpory systémov pre riadenie úverových rizík. Oddelenia Integrované riadenie rizika, Úverové riziko firiem a Úverové riziko retail sú zodpovedné za monitorovanie a riadenie úverového rizika na úrovni portfólia. Odbor Schvaľovanie úverov je zodpovedný za úverové riziko individuálne posudzovaných úverov. V závislosti od segmentu klienta, typu transakcie, rizika a výšky transakcie sú firemný a SME klienti posudzovaní v underwritingovom HUBe v Českej republike alebo v Rusku. Tieto HUBy poskytujú nezávislé hodnotenie rizika transakcie, finálne schválenie v lokálnom grémiu musí vždy predchádzať vypracovanie stanoviska Odborom Schvaľovania úverov. Riadenie podnikateľských úverov a riadenie úverových rizík sú nezávislé na najvyššej úrovni riadenia.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(b) Úverové riziko (pokračovanie)

Základným dokumentom riadenia rizika je Politika úverového rizika, ktorá je odvodená z stratégie riadenia rizika banky a z obchodného smerovania banky. V Politike úverového rizika sú stanovené všeobecné rámcové podmienky, zásady zaobchádzania s rizikami riadenia úverového rizika, zostavenie procesov a technicko-organizačných štruktúr. Na interné predpisy týkajúce sa poskytovania úverových obchodov má divízia riadenia úverového rizika priamy vplyv a sú ich spolutvorcami.

Tieto predpisy definujú najmä:

- schvaľovací proces úverového obchodu,
- posudzovanie úverového rizika obchodu,
- schvaľovacie kompetencie,
- metódy merania rizika,
- limity,
- spôsob sledovania a vyhodnocovania vývoja úverového portfólia,
- modelovanie vývoja úverového portfólia v súvislosti so zmenou podmienok poskytovania úverov alebo zavedenia nových úverových produktov,
- spätné a stresové testovanie ratingových a skóringových modelov,
- spôsob výpočtu a tvorby opravných položiek,
- vymáhanie znehodnotených pohľadávok.

Úverové riziko je prísne sledované a v rámci organizačnej štruktúry je zabezpečené oddelené riadenie úverového rizika od obchodných činností a činností spojených s vysporiadaním obchodov.

Metódy merania úverového 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. Stanovenie ratingového stupňa klienta/obchodu ovplyvňuje úroveň bonity klienta, druh, výška, splatnosť úveru. Banka v rámci hodnotenia zaradí klienta alebo obchod do stupňa ratingu od najlepšieho po najhoršieho, pričom najhorší stupeň znamená najvyššiu pravdepodobnosť straty. Osobitne je riadené a sledované riziko hypotekárnych úverov. Banka má vytvorený proces stanovenia a pravidelnej aktualizácie ratingu a proces kontroly pridelovania ratingu v interných smerniciach. Dodržiavanie limitov na krajinu, segment, maximálnu angažovanosť, stupeň ratingu, skupinu odvetvia a osoby s osobitným vzťahom k banke, banka priebežne monitoruje, vyhodnocuje a premieta do svojej činnosti.

Systém limitov

Smernice k riadeniu úverového rizika obsahujú stanovený systém limitov. Proces schvaľovania úverov obsahuje prehodnotenie individuálneho žiadateľa o úver, úverového limitu na protistranu a zabezpečenia za účelom mitigácie rizika. Banka pravidelne sleduje vývoj úverového portfólia, aby zabezpečila možnosť včasného zasiahnutia za účelom minimalizácie potenciálnych strát.

Banka má zadané limity v oblasti úverového rizika podľa:

- a. segmentu klienta,
- b. ratingu klienta,
- c. klienta a skupinu prepojených klientov,
- d. skupiny odvetví ekonomických činností,
- e. štáty,
- f. banky.

Ďalej v rámci bankových procesov monitorujeme klientov s osobitným vzťahom k banke.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015**

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(b) Úverové riziko (pokračovanie)

Pohl'adávk voči klientom posudzované individuálne a portfóliovo a ich zníženie hodnoty (opravné položky) sú nasledovné:

	2015 tis. eur	2014 tis. eur
Úvery znehodnotené posudzované individuálne		
<i>Ratingová klasifikácia:</i>		
Nízke riziko	-	-
Stredné riziko	-	-
Vysoké riziko	4 537	17 828
Zlyhané	146 021	151 114
Bez ratingu	-	-
Brutto hodnota	150 558	168 942
Zníženie hodnoty (opravné položky)	(81 341)	(63 912)
Účtovná hodnota	69 217	105 030
Úvery znehodnotené posudzované portfóliovo		
<i>Ratingová klasifikácia:</i>		
Nízke riziko	-	722
Stredné riziko	-	1 651
Vysoké riziko	-	2 392
Zlyhané	23 006	14 764
Bez ratingu	-	-
Brutto hodnota	23 006	19 529
Zníženie hodnoty (opravné položky)	(7 735)	(7 247)
Účtovná hodnota	15 271	12 282
Úvery neznehodnotené a nie po splatnosti		
<i>Ratingová klasifikácia:</i>		
Nízke riziko	473 831	720 161
Stredné riziko	620 528	631 411
Vysoké riziko	135 660	102 270
Zlyhané	0	47
Bez ratingu	1 016	348
Brutto hodnota	1 231 035	1 454 236
Zníženie hodnoty („IBNR“ opravné položky)	(3 907)	(4 468)
Účtovná hodnota	1 227 128	1 449 768

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(b) Úverové riziko (pokračovanie)

	2015 tis. Eur	2014 tis. eur
Úvery neznehodnotené a po splatnosti		
<i>Ratingová klasifikácia:</i>		
Nízke riziko	2 034	5 521
Stredné riziko	8 801	7 470
Vysoké riziko	10 059	4 892
Zlyhané	1	13
Bez ratingu	332	-
Brutto hodnota	21 228	17 896
Zníženie hodnoty („IBNR“ opravné položky)	(636)	(219)
Účtovná hodnota	20 592	17 677
Celková brutto hodnota	1 425 827	1 660 603
Celkové zníženie hodnoty (opravné položky)	(93 620)	(75 846)
Celková účtovná hodnota	1 332 207	1 584 757

Banka k 31. decembru 2015 eviduje pohľadávky voči bankám v sume 201 777 tis. eur (2014: 185 107 tis. eur).

Banka zaradením do príslušnej skupiny vyjadruje pravdepodobnosť zlyhania klienta:

Nízke riziko – klienti s výbornou bonitou
 Stredné riziko – klienti s veľmi dobrou, až strednou bonitou
 Vysoké riziko – klienti s akceptovateľnou bonitou a watch list
 Zlyhané – klienti v defaulte

Úvery v omeškaní ale neznehodnotené

Úvery a cenné papiere, ktoré sú s istinou alebo úrokmi v omeškaní, ale banka nepovažuje za primerané hodnotiť ich ako znehodnotené na základe splácania týchto úverov a/alebo na základe prijatého zabezpečenia. Úvery v omeškaní, ale neznehodnotené predstavujú pohľadávky v omeškaní medzi 1 do 30 dní bez znaku zlyhania.

Znehodnotené úvery sú tie, pri ktorých banka neočakáva splatenie istiny a úrokov podľa zmluvných podmienok úveru, t.j. vykazujú znaky zlyhania.

Renegociované úvery

V rámci skupiny zlyhaných úverov sú zahrnuté aj také zlyhané úvery, kde prebehla ich zákonná alebo zmluvná reštrukturalizácia. Tieto renegociované úvery eviduje banka k 31.12.2015 v sume 59 130 tis. eur (2014: 76 398 tis. eur)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(b) Úverové riziko (pokračovanie)

Ratingová klasifikácia emitenta investičných cenných papierov na základe externých ratingových agentúr bola k 31. decembru 2015 nasledovná:

	31. december 2015		
	tis. eur	Rating	Agentúra
<i>Dlhové cenné papiere určené na predaj:</i>			
Dlhopisy slovenských bánk	15 693	BBB+	Fitch
Dlhopisy slovenských bánk	15 335	Baa1	Moody's
Štátne dlhopisy slovenské	197 548	A+	S&P
Korporátne dlhopisy slovenské	-		
	<u>228 576</u>		
Podielové cenné papiere (bod 12a poznámok)	164		
Úvery a pohľadávky (bod 12c poznámok)	<u>3 577</u>	Nie je k dispozícií	
	<u>232 317</u>		

Ratingová klasifikácia emitenta investičných cenných papierov na základe externých ratingových agentúr bola k 31. decembru 2014 nasledovná:

	31. december 2014		
	tis. Eur	Rating	Agentúra
<i>Dlhové cenné papiere určené na predaj:</i>			
Dlhopisy slovenských bánk	29 553	A	Fitch
Dlhopisy slovenských bánk	15 501	A3	Moody's
Štátne dlhopisy slovenské	111 076	A+	Fitch
Korporátne dlhopisy slovenské	<u>3 992</u>	Nie je k dispozícií	
	<u>160 121</u>		
Podielové cenné papiere (bod 12a poznámok)	<u>2 957</u>		
	<u>163 078</u>		

Ratingy v kategóriách AAA až BBB-, resp. Baa3 sú považované za investične kvalitné a vhodné. Rating k podielovým cenným papierom nie je k dispozícii.

Zníženie hodnoty (opravné položky)

Banka tvorí opravné položky na straty zo zníženia hodnoty, ktoré sú najlepším odhadom na krytie existujúcich strát v úverovom portfóliu. Banka má stanovenú metodiku obsahujúcu definíciu znakov znehodnotenia pohľadávok, spôsob ich identifikácie, vyhodnotenia a následný spôsob výpočtu opravných položiek v súlade s IFRS. Banka tvorí opravné položky IBNR pre pohľadávky bez identifikovaného znehodnotenia a opravné položky na portfóliovej báze na nevýznamné pohľadávky s identifikovaným znehodnotením, pričom parametre výpočtu sú validované pravidelne na základe stanovenej metodiky. Opravné položky pre významné pohľadávky s identifikovaným znehodnotením tvorí banka na individuálnom princípe prostredníctvom diskontovania očakávaných peňažných tokov efektívnou úrokovou mierou.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(b) Úverové riziko (pokračovanie)

V prípade IBNR a portfóliových opravných položiek je kľúčovou premennou odhad parametra LGD (Loss Given Default). LGD predstavuje stratu pri zlyhaní. Ide o pomer celkovej straty utrpenej v dôsledku zlyhania dlžníka a EAD (výška pohľadávky v čase zlyhania). LGD zohľadňuje mieru vymožiteľnosti zlyhanej pohľadávky.

Vplyv zmeny parametra výpočtu opravných položiek LGD na celkovú výšku opravných položiek:

Nárast parametra LGD o 10%	2015	2014	2013	2012
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Dotvorenie opravných položiek	998	1 072	750	576
Dotvorenie rezerv	45	117		

Vymáhanie zlyhaných pohľadávok

Pohľadávky, ktorých splatenie je ohrozené, sú riešené v kompetencii odboru Work-out, reštrukturalizácia a collection. V závislosti od typu pohľadávky a typu klienta sú pohľadávky riešené v zodpovednosti oddelenia Collection (úverové pohľadávky voči retailovým klientom) alebo oddelenia Work-out a reštrukturalizácia (úverové pohľadávky voči firemným klientom). V prípade negatívneho výsledku reštrukturalizácie úverových pohľadávok banka zvyčajne postupuje pohľadávky do správy externej právnej kancelárie, resp. mandátnej správy k vymáhaniu. Príslušná zodpovedná osoba uskutočňuje všetky kroky v súvislosti s vymáhaním pohľadávky spojené so zabezpečením maximálnej návratnosti zlyhanej pohľadávky zahrňujúc realizáciu zabezpečenia, ako aj zastupovanie banky vo všetkých relevantných konaniach. Pri nezabezpečených pohľadávkach banka takisto pristupuje k postúpeniu pohľadávok tretím subjektom.

Postup pri odpise pohľadávok

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

Banka disponuje zabezpečením pohľadávok voči klientom vo forme záložného práva na majetok, inej forme založenia majetku a vo forme záruk. Odhady reálnych hodnôt zabezpečenia sú založené na hodnote zabezpečenia vypracovanej v čase poskytnutia úveru a tento odhad reálnej hodnoty zabezpečenia je prehodnocovaný na základe interných smerníc banky, ktoré zodpovedajú požiadavkám stanoveným na prehodnocovanie hodnoty zabezpečení stanovených v relevantných dokumentoch Národnej banky Slovenska, resp. v legislatíve platnej v Slovenskej republike. Vo všeobecnosti pohľadávky voči bankám nie sú zabezpečené, okrem cenných papierov, ktoré sú predmetom obrátených repo obchodov a výpožičiek cenných papierov.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015**
5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(b) Úverové riziko (pokračovanie)

Odhad reálnej nárokovateľnej hodnoty zabezpečenia finančného majetku je nasledovný:

Pohl'adávky voči klientom	2015	2014
	tis. eur	tis. eur
Prijaté za individuálne znehodnotené úvery		
Záložné právo na nehnuteľnosti	45 440	53 358
Záložné právo na hnuťelné veci	1 082	-
Založené účty a termínované vklady	1 004	1 000
Záruky (bankové, štátne)	7 829	38 023
Prijaté za skupinovo znehodnotené úvery		
Záložné právo na nehnuteľnosti	11 807	6 473
Záložné právo na hnuťelné veci	-	14
Založené účty a termínované vklady	14	1
Záruky (bankové, štátne)	129	21
Prijaté k úverom, ktoré nie sú znehodnotené ani po splatnosti		
Záložné právo na nehnuteľnosti	678 095	716 248
Záložné právo na hnuťelné veci	6 025	48
Záruky (bankové, štátne)	13 381	58 712
Cenné papiere	-	-
Založené účty a termínované vklady	5 362	5 433
Prijaté k úverom, ktoré nie sú znehodnotené a sú po splatnosti		
Záložné právo na nehnuteľnosti	13 414	27 134
Založené účty a termínované vklady	1	17
Záruky (bankové, štátne)	0	18
	783 583	906 500

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(b) Úverové riziko (pokračovanie)

Zabezpečenie

Za účelom zmiernenia úverového rizika a ako sekundárny zdroj splácania počas procesu schvaľovania úverov vyžaduje banka nasledujúce typy zaistenia:

- Cenné papiere
- Nehnuteľnosti
- Záruky (štátne a bankové)
- Záložné právo na hnutel'ný majetok, pohľadávky
- Peňažný vklad
- Ručenie
- Poistenie

Banka stanovuje hodnoty čistej realizačnej hodnoty zabezpečenia na základe znaleckého posudku poskytnutého klientom, resp. vypracovaného interne znalcom banky. Týmto spôsobom banka oceňuje iba zabezpečenia vo forme nehnuteľností. Ostatné druhy zabezpečenia okrem nehnuteľností majú hodnoty prijatého zabezpečenia definované v internej smernici a táto prijatá hodnota musí byť overená príslušným zodpovedným risk manažérom pred schválením úveru. Tieto hodnoty predstavujú odhad a môžu sa líšiť od skutočne realizovanej hodnoty. V prípade individuálne významných znehodnotených úverov, sú hodnoty zabezpečenia znovu prehodnocované a pravidelne upravované. Vývoj hodnôt zabezpečení, ktoré banka realizovala sú súčasťou stanovovania odhadov parametra straty v prípade zlyhania (LGD).

Banka v roku 2015 obdržala výťažok z realizovaných kolaterálov v sume 1 789 tis. eur (2014: 1 494 tis. eur). Na výťažok z kolaterálov nemá nárok tretia strana.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015
5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)**

(b) Úverové riziko (pokračovanie)

Banka monitoruje koncentráciu úverového rizika podľa odvetví činností, ako aj krajín. Analýza aktuálneho rozdelenia do odvetví činností a krajín (brutto) je uvedená v nasledujúcich tabuľkách:

	Pohl'adávky voči klientom		Investičné cenné papiere	
	2015	2014	2015	2014
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Súkromné osoby	689 942	663 958	-	-
Činnosti v oblasti nehnuteľností	264 403	271 193	149	149
Maloobchod a veľkoobchod	115 889	150 460	-	-
Iná priemyselná výroba	59 886	82 713	-	-
Baníctvo a energetika	72 262	172 342	-	-
Výroba a predaj motorových vozidiel	18 003	16 799	-	-
Finančné služby	48 802	46 915	34 809	47 861
Nefinančné služby	25 346	26 627	-	-
Spotrebný tovar	42 972	48 477	-	3 992
Výstavba budov, stavebné práce	47 019	48 272	-	-
Doprava	11 569	15 010	-	-
Turizmus a gastronómia	14 994	14 537	-	-
Poľnohospodárstvo	4 789	3 967	-	-
Informácie a komunikácia	2 133	1 936	-	-
Ostatné	7 800	97 398	197 549	111 076
	<u>1 425 827</u>	<u>1 660 603</u>	<u>232 507</u>	<u>163 078</u>

Koncentrácia pohľadávok podľa krajín je vyhodnocovaná na základe sídla dlžníka. Koncentrácia podľa krajín pre investičné cenné papiere je vyhodnocovaná na základe sídla emitenta cenných papierov.

	Pohl'adávky voči klientom		Pohl'adávky voči NBS a bankám		Investičné cenné papiere	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Slovensko	1 334 715	1 455 242	160 681	79 357	228 726	160 271
Francúzsko	20 285	25 275	-	-	-	-
Česká republika	1 699	1 766	5 448	-	-	-
Rakúsko	314	309	26	10 001	-	-
USA	10	8	11 712	-	-	2 792
Taliansko	442	186	-	-	-	-
Belgicko	-	812	30	-	15	15
Rusko	2 079	32 994	14 489	5 659	-	-
Nemecko	98	220	479	-	-	-
Ostatné krajiny	66 185	143 791	8 912	6 092	3 766	-
	<u>1 425 827</u>	<u>1 660 603</u>	<u>201 777</u>	<u>101 109</u>	<u>232 507</u>	<u>163 078</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(b) Úverové riziko (pokračovanie)

Riziko koncentrácie je riziko, ktoré môže vzniknúť v rámci alebo naprieč rôznymi typmi rizík s potenciálnym následkom dostatočne vysokej straty, ktorá by ohrozovala existenciu, funkčnosť banky, alebo by mohla významne zmeniť rizikový profil banky. Banka pravidelne identifikuje riziko koncentrácie svojho portfólia, pravidelne monitoruje a reportuje riziko koncentrácie manažmentu banky na zasadnutiach Výboru pre riziko. V prípade, že na základe monitoringu dôjde k zisteniu zvýšenia rizika resp. negatívneho vývoja celkového úverového portfólia alebo jednej z jeho častí z pohľadu rizika koncentrácie alebo k prekročeniu interne stanovených limitov, banka realizuje kroky eskalačného procesu definované vnútorným predpisom.

Prehľad úverovej angažovanosti v jednotlivých segmentoch podľa hlavných produktov:

	31. december 2015			31. december 2014		
	Brutto tis. eur	Znehod- notenie tis. eur	Účtovná hodnota tis. eur	Brutto tis. eur	Znehod- notenie tis. Eur	Účtovná hodnota tis. eur
Hypotekárne úvery	619 709	2 512	617 197	626 102	2 393	623 709
Ostatné úvery voči obyvateľstvu	74 243	4 712	69 531	42 334	3 223	39 111
Micros úvery	172 589	4 312	168 277	169 268	5 374	163 895
Firemné úvery (corporate)	559 286	82 084	477 202	822 899	64 857	758 042
	<u>1 425 828</u>	<u>93 620</u>	<u>1 332 207</u>	<u>1 660 603</u>	<u>75 846</u>	<u>1 584 757</u>

Riziko vysporiadania

Z činností, ktoré sa uskutočňujú v banke, môže vyplývať riziko vysporiadania v momente zúčtovania transakcií a obchodov. Riziko vysporiadania je riziko vykázania straty z dôvodu neschopnosti protistrany dodržať svoje záväzky a uhradiť hotovosť, cenné papiere alebo dodať iný majetok, ktorý bol zmluvne dohodnutý.

Pre určité typy transakcií si banka znižuje svoje riziká prostredníctvom uskutočňovania vysporiadania cez settlement/clearing agenta tak, aby sa zabezpečilo zúčtovanie iba v prípade, ak obe strany splnili svoje zmluvné záväzky. Settlement limity sú časťou úverového schvaľovacieho/limit monitoring procesu.

(c) Riziko likvidity

Pod pojmom likvidita sa rozumie schopnosť banky plniť svoje záväzky v požadovanej výške a čase, pričom rizikom likvidity sa chápe riziko zníženia schopnosti banky plniť svoje záväzky v stanovenom termíne alebo výške.

Manažment rizika likvidity

Riziko likvidity je chápané ako súčasť procesu riadenia majetku a záväzkov banky. Postupy zahŕňajú pravidelné sledovanie zladenia budúcich peňažných tokov podľa jednotlivých mien, sledovanie jednotlivých ukazovateľov vývoja likvidity a rizika likvidity a stresové testovanie rizika likvidity. Riadením štruktúry majetku a záväzkov na dennej báze je poverené oddelenie Riadenie aktív a pasív. Sledovaním a riadením rizika likvidity je poverené oddelenie ALM s podporou štábného útvaru Market Risk Management. Riadenie likvidity a rizika likvidity je oddelené po najvyššiu riadiacu úroveň

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(c) Riziko likvidity (pokračovanie)

Informácie o peňažných tokoch zabezpečuje jednak bankový reportingový systém, jednak priebežné sledovanie jednotlivých tokov z uskutočnených obchodov, ktoré ovplyvňujú likviditu banky. Likvidita je riadená podľa jednotlivých mien, pričom najväčší podiel majú pozície v eurách. Pozície v ostatných menách majú na celkovom objeme majetku nevýznamný podiel. Oddelenie Globálne trhy na dennej báze zabezpečuje optimálne krytie účtu povinných minimálnych rezerv, v prípade cudzích mien optimálne krytie na jednotlivých nostro účtoch banky.

Príslušné odbory banky sa zúčastňujú zasadnutí výboru pre riadenie aktív a pasív ("ALCO výbor"), ktorý je zodpovedný za strategické riadenie likvidity. Členovia výboru informujú o skutočnostiach, ktoré by mohli ovplyvniť likviditu banky. Štábny útvar Market Risk Management, predkladá pravidelne správu o vývoji rizika likvidity.

V rámci procesu denného riadenia likvidity banka musí plniť regulatórne požiadavky definované Národnou bankou Slovenska vo forme limitu pre likviditné pozície splatné do 1 mesiaca.

Okrem tohto limitu má banka definovaný interný proces pre sledovanie a vyhodnocovanie ukazovateľov likvidity, ktoré slúžia na predikciu negatívneho vývoja likviditnej situácie banky a ktoré slúžia ako základná informačná báza v procese riadenia likvidity a prijímania strategických rozhodnutí v tejto oblasti (ALCO).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(c) Riziko likvidity (pokračovanie)

Zostatková doba splatnosti majetku a záväzkov k 31. decembru 2015 je v nasledujúcej tabuľke:

	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu tis. eur
Majetok			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	48 744	-	48 744
Účty v emisnej banke	160 151	-	160 151
Pohľadávky z finančných derivátov	304	-	304
Pohľadávky voči bankám	6 737	12 857	19 594
Pohľadávky voči klientom	325 554	1 006 652	1 332 207
Investičné cenné papiere	90 303	145 781	236 084
Hmotný majetok	-	16 107	16 107
Nehmotný majetok	-	5 326	5 326
Splatná daňová pohľadávka	670	-	670
Odložená daňová pohľadávka	-	10 001	10 001
Ostatný majetok	11 391	-	11 391
	<u>643 854</u>	<u>1 196 724</u>	<u>1 840 579</u>
Záväzky			
Záväzky z finančných derivátov	507	1 494	2 001
Záväzky voči bankám	30 954	1 002	31 956
Prijaté úvery	1	25 000	25 001
Záväzky voči klientom	1 428 651	6 385	1 435 036
Emitované dlhové cenné papiere	50 542	90 435	140 977
Rezervy	2 265	-	2 265
Splatný daňový záväzok	-	-	-
Odložený daňový záväzok	-	1 798	1 798
Ostatné záväzky	8 108	-	8 108
	<u>1 521 028</u>	<u>126 114</u>	<u>1 647 142</u>

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zostatkovej doby splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2015 (v nediskontovanej hodnote). Očakávané toky sa môžu významne líšiť od tejto analýzy.

	Do 3 mesiacov tis. Eur	3 mesiace až 1 rok tis. eur	1-5 Rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. Eur	Spolu tis. eur
Záväzky					
Záväzky z finančných derivátov	93	271	1 062	72	1 498
Záväzky voči bankám	669	30 458	1 002	-	32 129
Prijaté úvery	-	1	25 000	-	25 001
Záväzky voči klientom	887 909	546 799	3 439	3 000	1 441 147
Emitované dlhové cenné papiere	51 394	50 495	40 334	2 680	144 903
Splatný daňový záväzok	-	-	-	-	-
Odložený daňový záväzok	-	-	1 798	-	1 798
Ostatné záväzky	8 107	-	-	-	8 107
	<u>948 172</u>	<u>628 024</u>	<u>72 635</u>	<u>5 751</u>	<u>1 654 583</u>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015
5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)**

(c) Riziko likvidity (pokračovanie)

Zostatková doba splatnosti majetku a záväzkov k 31. decembru 2014 je v nasledujúcej tabuľke:

	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu tis. eur
Majetok			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	112 597	-	112 597
Účty v emisnej banke	79 357	-	79 357
Pohľadávky z finančných derivátov	388	7 575	7 963
Pohľadávky voči NBS a bankám	-	21 752	21 752
Pohľadávky voči klientom	447 637	1 137 120	1 584 757
Investičné cenné papiere	19 703	143 375	163 078
Hmotný majetok	-	17 934	17 934
Nehmotný majetok	-	5 427	5 427
Splatná daňová pohľadávka	109	-	109
Odložená daňová pohľadávka	-	19 192	19 192
Ostatný majetok	11 028	-	11 028
	<u>670 819</u>	<u>1 352 375</u>	<u>2 023 194</u>
Záväzky			
Záväzky z finančných derivátov	3 825	1 860	5 685
Záväzky voči bankám	227 170	7 177	234 347
Prijaté úvery	25 008	25 000	50 008
Záväzky voči klientom	1 356 511	8 949	1 365 460
Emitované dlhové cenné papiere	42 552	90 281	132 833
Rezervy	2 851	-	2 851
Splatný daňový záväzok	956	-	956
Odložený daňový záväzok	-	3 246	3 246
Ostatné záväzky	9 801	-	9 801
	<u>1 668 674</u>	<u>136 513</u>	<u>1 805 187</u>

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zostatkovej doby splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2014 (v nediskontovanej hodnote). Očakávané toky sa mohli významne líšiť od tejto analýzy.

	Do 3 mesiacov tis. Eur	3 mesiace až 1 rok tis. eur	1-5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. Eur	Spolu tis. eur
Záväzky					
Záväzky z finančných derivátov	3 546	194	903	(51)	4 592
Záväzky voči bankám	112 070	115 634	7 096	-	234 801
Prijaté úvery	-	25 016	25 036	-	50 052
Záväzky voči klientom	876 577	487 489	7 605	1 500	1 373 171
Emitované dlhové cenné papiere	927	43 164	92 045	2 680	138 816
Splatný daňový záväzok	956	-	-	-	956
Odložený daňový záväzok	-	-	3 246	-	3 246
Ostatné záväzky	9 801	-	-	-	9 801
	<u>1 003 877</u>	<u>671 497</u>	<u>135 931</u>	<u>4 129</u>	<u>1 815 435</u>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015**

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(c) Riziko likvidity (pokračovanie)

Zostatková doba splatnosti podmienených záväzkov a ostatných finančných povinností položiek k 31. decembru 2015 je v nasledovnej tabuľke v ktorej sú uvedené nediskontované peňažné toky v súvislosti s ich najskoršou zmluvnou splatnosťou:

	Do 3 mesiacov	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Spolu tis. eur
Podmienené záväzky a ostatné finančné povinnosti					
Záruky vydané bankám	416	-	-	-	416
Záruky vydané klientom	19 162	106	262	-	19 530
Neodvolateľné akreditívy	48	1 098	-	-	1 146
Úverové prísluby	162 034	-	-	-	162 034
	<u>181 660</u>	<u>1 204</u>	<u>262</u>	<u>-</u>	<u>183 126</u>

Zostatková doba do splatnosti podmienených záväzkov a ostatných finančných povinností položiek k 31. decembru 2014 mala nasledovnú štruktúru:

	Do 3 mesiacov	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Spolu tis. eur
Podmienené záväzky a ostatné finančné povinnosti					
Záruky vydané bankám	15 662	-	16	-	15 678
Záruky vydané klientom	10 238	11 539	4 264	893	26 934
Neodvolateľné akreditívy	2 518	264	-	-	2 782
Úverové prísluby	221 320	-	-	-	221 320
	<u>249 738</u>	<u>11 803</u>	<u>4 280</u>	<u>893</u>	<u>266 714</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(d) Trhové riziko

Trhovým rizikom sa chápe riziko neočakávaných strát resp. zmien hodnoty majetku a záväzkov v dôsledku fluktuácie (zmien) trhových parametrov a to najmä zmien úrokových mier, devízových kurzov, cien dlhových a majetkových cenných papierov a cien komodít. Cieľom riadenia trhových rizík je merať, monitorovať a eliminovať dopad zmien trhových parametrov na hodnotu majetku a záväzkov banky v súlade so stratégiou riadenia rizík a definovaným rizikovým apetítom banky. Riadením trhových rizík banky je poverený štábný útvar Market Risk Management, ktoré je od obchodných útvarov organizačne oddelené po najvyššiu riadiacu úroveň.

Ťažisko činnosti oddelenia Global Markets spočíva v plnení zákonných ustanovení, v krytí príkazov klientov (platobný styk, refinancovanie), a predovšetkým v aktívnom predaji produktov Treasury klientom. Oddelenie Global Markets môže obchodovať len tie finančné nástroje (na regulovaných trhoch a OTC), ktoré boli riadne schválené v zmysle platného procesu pre zavedenie treasury produktov. Ťažisko činnosti ALM spočíva v manažmente likvidity. Zaradenie obchodov do obchodnej a bankovej knihy vychádza z definovaných pravidiel a pre pozície v obchodnej a bankovej knihe je nastavený systém interných limitov, ktorý je pravidelne monitorovaný.

Manažment trhového rizika

Devízové riziko

Devízové riziko je definované ako riziko zmeny hodnoty danej pozície v dôsledku zmien devízových kurzov. Riadením devízového rizika sa chápe súbor pravidiel a činností, ktorých cieľom je minimalizácia negatívneho dopadu zmien devízových kurzov na pozície a hospodársky výsledok banky.

Zámerom banky je udržiavať otvorenú čistú devízovú pozíciu v rámci limitov definovaných interne alebo materskou spoločnosťou. Limity sú stanovené pre každú menu individuálne ako aj pre celkovú menovú pozíciu banky.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015
5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)**

(d) Trhové riziko (pokračovanie)

Úrokové riziko

Úrokovým rizikom sa chápe riziko (negatívnej) zmeny hodnoty pozícií/portfólií banky v dôsledku zmien úrokových mier. Veľkosť dopadu zmien úrokových mier na pozície banky je závislá na celkovej štruktúre majetku, záväzkov, podmienených záväzkov a ostatných finančných povinností a celkovej štruktúre úrokových výnosov a nákladov. Primárne riziko, ktorému sú vystavené neobchodovateľné portfóliá je riziko straty zo zmien v budúcich peňažných tokoch alebo reálnych hodnotách finančných nástrojov z dôvodu zmien trhových úrokových sadzieb.

Riziko úrokových mier je riadené oddeleniami ALM a Global Markets využívajúc pri tom štandardné nástroje peňažného a kapitálového trhu. Celková akceptovateľná hodnota úrokového rizika banky je limitovaná ako maximálne prípustná zmena hodnoty úrokovej pozície pri 200 bodovom paralelnom posune výnosovej krivky. Táto zmena je porovnávaná oproti hodnote vlastných zdrojov banky.

Hodnota úrokového rizika bankovej knihy je kvantifikovaná materskou bankou, pričom banka proaktívne riadi túto pozíciu tak, aby hodnota rizika neprekročila výšku alokovaného kapitálu.

Kvantifikácia pre pozície obchodnej knihy je zabezpečovaná na dennej báze materskou spoločnosťou. Výpočet je realizovaný pre menovú a úrokovú pozíciu, pričom pozície v akciovom a komoditnom riziku nie sú prípustné. Systém limitov je stanovený pre jednotlivé parciálne pozície ako aj pre celkovú pozíciu.

Pre účely overenia spoľahlivosti používaného modelu je vykonávané spätné testovanie, v rámci ktorého sa porovnávajú denne vypočítavané hodnoty s dosiahnutými výsledkami obchodovania za určitú dobu sledovania.

Banka má definovaný systém stresového testovania celkovej úrokovej pozície. Zodpovednosť za vykonávanie stresového testovania banky je stanovená pre rezort riadenia rizík, ktorý o výsledkoch stresového vyhotovuje pravidelnú správu a predkladá ju na zasadnutia Výboru pre riziko.

Výsledky stresového testovania sú pravidelne podrobované spätnému testovaniu a tvoria súčasť správy pre Výbor pre riziko.

Vplyv zmeny úrokových sadzieb na vlastné imanie a na výsledok hospodárenia:

200 bp paralelný posun	k 31. decembru 2015	k 31. decembru 2014
	tis. eur	tis. eur
Očakávaný vplyv na vlastné imanie	(15 958)	(3 592)
Očakávaný vplyv na výsledok hospodárenia	577	(3 061)

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015**

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(d) Trhové riziko (pokračovanie)

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

	Euro tis. eur	US dolár tis. eur	Ostatné tis. eur	Spolu tis. eur
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	25 507	12 424	10 813	48 744
Účty v emisnej banke	160 151	-	-	160 151
Pohľadávky z finančných derivátov	304	-	-	304
Pohľadávky voči bankám	18 382	1 212	-	19 594
Pohľadávky voči klientom	1 305 145	23 059	4 003	1 332 207
Investičné cenné papiere	236 084	-	-	236 084
Splatná daňová pohľadávka	670	-	-	670
Odložená daňová pohľadávka	10 001	-	-	10 001
Ostatný majetok	11 082	3	306	11 391
	<u>1 767 326</u>	<u>36 698</u>	<u>15 122</u>	<u>1 819 146</u>
Finančné záväzky				
Záväzky z finančných derivátov	2 001	-	-	2 001
Záväzky voči bankám	31 956	-	-	31 956
Prijaté úvery	25 001	-	-	25 001
Záväzky voči klientom	1 371 324	34 299	29 413	1 435 036
Emitované dlhové cenné papiere	140 977	-	-	140 977
Splatný daňový záväzok	-	-	-	-
Odložený daňový záväzok	1 798	-	-	1 798
Ostatné záväzky	8 054	-	53	8 107
	<u>1 581 111</u>	<u>34 299</u>	<u>29 466</u>	<u>1 644 876</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(d) Trhové riziko (pokračovanie)

Banka vykázala nasledovnú štruktúru finančného majetku a záväzkov v cudzej mene k 31. decembru 2014:

	Euro tis. eur	US dolár tis. eur	Ostatné tis. eur	Spolu tis. eur
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	85 009	2 249	25 339	112 597
Účty v emisnej banke	79 357	-	-	79 357
Pohľadávky z finančných derivátov	7 963	-	-	7 963
Pohľadávky voči NBS bankám	20 543	1 209	-	21 752
Pohľadávky voči klientom	1 507 497	61 487	15 773	1 584 757
Investičné cenné papiere	160 285	2 793	-	163 078
Splatná daňová pohľadávka	109	-	-	109
Odložená daňová pohľadávka	19 192	-	-	19 192
Ostatný majetok	11 025	3	-	11 028
	<u>1 890 980</u>	<u>67 741</u>	<u>41 112</u>	<u>1 999 833</u>
Finančné záväzky				
Záväzky z finančných derivátov	5 685	-	-	5 685
Záväzky voči bankám	234 342	5	-	234 347
Prijaté úvery	50 008	-	-	50 008
Záväzky voči klientom	1 299 722	28 270	37 468	1 365 460
Emitované dlhové cenné papiere	132 833	-	-	132 833
Splatný daňový záväzok	956	-	-	956
Odložený daňový záväzok	3 246	-	-	3 246
Ostatné záväzky	9 801	-	-	9 801
	<u>1 736 593</u>	<u>28 275</u>	<u>37 468</u>	<u>1 802 336</u>

(e) Operačné riziko

Banka vidí úlohu manažmentu operačného rizika primárne vo vytvorení priebežnej a celej banky sa dotýkajúcej transparentnosti a evidencie potenciálnych strát, ktoré môžu vyplynúť z chýb v procesoch, systémoch alebo chýb z dôvodu ľudského faktora, ako aj externých vplyvov vo všetkých oblastiach činnosti.

Banka v rámci manažmentu operačných rizík sleduje realizáciu metódy štandardizovaného prístupu pre výpočet kapitálovej požiadavky v zmysle opatrenia národného regulátora (Národnej banky Slovenska). Pre splnenie tejto metódy musia byť zrealizované minimálne nasledovné požiadavky:

- zabezpečenie krytia operačného rizika v banke prostredníctvom vlastného kapitálu,
- vývoj a implementácia procesu pre manažment operačného rizika.

Zodpovednosť za manažment operačných rizík, ako aj za priebežnú definíciu potrebných systémov a nástrojov, preberá rezort riadenia rizík a v rámci organizačnej štruktúry je zabezpečené oddelené riadenie operačného rizika od obchodných činností až po najvyššie vedenie.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(e) Operačné riziko (pokračovanie)

V procese uplatnenia manažmentu operačného rizika banka uplatňuje nasledovné metódy:

1. identifikácia, evidencia a riadenie rizika:
 - a. zber údajov o udalostiach, ktoré priniesli alebo mohli priniesť stratu,
 - b. analýza rizika,
 - c. proces a stratégia zachovania obchodných činností,
 - d. interný kontrolný systém,
 - e. kľúčové ukazovatele rizika,
 - f. posudzovanie zmlúv, spolupráca s tretími stranami (outsourcing),
 - g. osвета, školenia v rámci banky.
2. reporting:
 - a. interný reporting,
 - b. externý reporting.

Odborné útvary, tzv. vlastníci rizika, sú primárne zodpovedné za:

1. identifikáciu a evidenciu udalostí relevantných pre operačné riziko,
2. analýzu rizika – identifikáciu a dokumentáciu dôležitých procesov, posúdenie rizika,
3. podnety na evidenciu latentných rizík,
4. riadenie rizika:
 - a. vypracovanie opatrení na riadenie rozpoznaných operačných rizík,
 - b. realizáciu ustanovení z procesu zachovania obchodných činností,
 - c. zabezpečenie dodržiavania všetkých postupov vyplývajúcich z predpisov, smerníc a pokynov,
 - d. iniciovanie a presadenie vybraných opatrení,
5. kontrolu výsledkov:
 - a. kontrolu realizácie (presadenia),
 - b. kontrolu účinnosti.

Spätný audit procesu pre manažment operačného rizika prebieha prostredníctvom vnútornej kontroly a auditu.

(f) Riadenie kapitálu

Národná banka Slovenska ("NBS") stanovuje a monitoruje kapitálové požiadavky.

Banka postupuje v súlade s požiadavkami Basel III ,t.j. podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a rady (EÚ) č.575/2013 , Smernice Európskeho parlamentu (EÚ) 2013/36/EÚ a podľa Opatrenia NBS č.23/2014 , ktorým sa ustanovujú národné voľby pre inštitúcie. . Banka používa štandardizovaný prístup k riadeniu úverového a operačného rizika.

Vlastné zdroje banky sú analyzované na nasledujúcich úrovniach:

- Úroveň vlastného kapitálu Tier 1(CET I) zahŕňa základné imanie, emisné ážio, rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku, po odpočítaní strát bežného roka, nehmotného majetku a ostatných špecifických položiek odpočítateľných od základných vlastných zdrojov.
- Úroveň dodatočného kapitálu Tier 1 (Tier I) zahŕňa kapitálové nástroje a účty emisného ážia súvisiace s kapitálovými nástrojmi, ktoré sa nekvalifikujú ako vlastný kapitál Tier I.
- Úroveň kapitálu Tier 2 (Tier II) pozostáva z kapitálových nástrojov, podriadených úverov, účtov emisného ážia súvisiacich s kapitálovými nástrojmi.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(f) Riadenie kapitálu (pokračovanie)

Bankové operácie sú kategorizované buď v bankovej alebo obchodnej knihe a rizikovo vážené aktíva sú určené podľa špecifických požiadaviek, ktoré majú za cieľ odrážať rôzne úrovne rizika spojeného s majetkom a podsúvahovými položkami.

Politikou banky je udržiavanie silnej kapitálovej základne za účelom udržania dôvery akcionárov, veriteľov a trhu a zabezpečenia budúceho vývoja podnikania. Taktiež je zaznamenaný vplyv kapitálovej úrovne na ziskovosť akcionárov a banka si je vedomá potreby udržiavania rovnováhy medzi vyššími úrovňami návratnosti, ktoré sú dosiahnuteľné pri vyššom zadlžení a výhodami a bezpečnosťou dosiahnutými solídnu kapitálovou pozíciou.

Banková pozícia regulátorného kapitálu je nasledovná:

	2015 tis. eur	2014 tis. eur
Vlastné zdroje		
<i>Vlastný kapitál Tier 1:</i>		
Základné imanie (bod 22 poznámok)	65 743	65 743
Emisné ážio (bod 22 poznámok)	121 310	121 310
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku (bod 23 poznámok)	9 223	8 106
Nerozdelený zisk minulých rokov (bod 23 poznámok)	10 648	598
Strata bežného účtovného obdobia (bod 23 poznámok)	(19 382)	-
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	5 895	11 083
Mínus:		
Rezerva na hedžing peňažných tokov	(1 480)	(6 270)
Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(231)	(177)
Nerealizované zisky ocenené reálnou cenou	-	(4 673)
Nehmotné aktíva	(5 326)	(5 427)
Odpočítateľné odložené daňové pohľadávky, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov	-	(135)
Spolu vlastný kapitál Tier 1:	186 400	190 158
Dodatočný kapitál Tier 1		
Kapitál Tier 1	186 400	190 158
Kapitál Tier 2		
VLASTNÉ ZDROJE	186 400	190 158

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015
5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)**

(f) Riadenie kapitálu (pokračovanie)

Výpočet vlastných zdrojov je metodicky usmernený Nariadením Európskeho parlamentu a rady (EÚ) č. 575/2013 a Opatrením NBS č.23, ktorým sa ustanovujú národné voľby.

Základné položky vlastných zdrojov ostali nezmenené, t.j. vlastné imanie, emisné ážio, rezervy, odpočítateľný nehmotný majetok. Podľa Basel III metodiky sa do vlastných zdrojov zahrňa aj akumulovaný iný komplexný výsledok, ktorý sa skladá z oceňovacích rozdielov z AFS portfólia a z rezervy na hedžing peňažných tokov. V roku 2014 sa zisky z oceňovacích rozdielov z AFS portfólia vynímali z vlastných zdrojov. Podľa Opatrenia NBS č.23 - od 1.1.2015 ostávajú tieto zisky súčasťou vlastných zdrojov.

Časť odložených daňových pohľadávok, ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov, ktorá prevyšuje 10% celkového vlastného kapitálu Tier 1 sa tiež vyníma z celkového objemu vlastných zdrojov. K 31.12.2015 odložené daňové pohľadávky ktoré závisia od budúcej ziskovosti a vyplývajú z dočasných rozdielov nedosiahli úroveň 10% vlastných zdrojov, teda neznižujú ich výšku.

Kapitál banky poklesol o 3,76 mil. eur, rizikovo vážené aktíva poklesli o 360 mil. eur, čo malo za následok nárast celkového ukazovateľa kapitálovej primeranosti o 4,26% oproti minulému roku

Alokácia kapitálu

Alokácia kapitálu patrí medzi špecifické operácie a aktivity a je vo väčšej miere riadená optimalizáciou výnosov dosiahnutou z alokovaného kapitálu. Množstvo alokovaného kapitálu ku každému obchodnému segmentu a typu rizika je riadené hlavne na základe požiadavky vlastných zdrojov, ale v niektorých prípadoch regulačné požiadavky plne neodzrkadľujú meniaci sa stupeň rizika spojený s rôznymi aktivitami. V takýchto prípadoch môžu byť kapitálové požiadavky prispôbené tak, aby odzrkadľovali meniaci sa rizikový profil, čo je predmetom celkového množstva kapitálu na podporu danej operácie alebo aktivity tak, aby sa udržala požadovaná minimálna úroveň.

Proces alokácie kapitálu na špecifické operácie a aktivity je nezávislý od tých, ktorí sú zodpovední za obchodnú činnosť. Oddelenie ALM predkladá návrh na alokáciu kapitálu výboru ALCO vychádzajúc z ročného plánu kapitálu a požiadaviek na vlastné zdroje jednotlivých obchodných segmentov. Daný návrh je taktiež odkonzultovaný s oddelením Integrované riadenie rizík tak aby spĺňal požiadavky rizikového apetítu banky. Finálny návrh alokácie kapitálu podlieha schváleniu ALCO výboru.

Napriek tomu, že maximalizácia výnosov z rizikovo upraveného kapitálu je základným východiskom pre určenie alokácie kapitálu v rámci banky daným operáciám a aktivitám, nie je jediným pre rozhodovanie. Takisto sa berú do úvahy synergie s inými operáciami a aktivitami, dostupnosť manažmentu a iných zdrojov a ako je vhodná daná aktivita do dlhodobějších strategických cieľov banky. Postupy banky v súvislosti s riadením kapitálu a jeho alokácie sú monitorované na zasadnutiach výboru ALCO.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015**

5. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

f) Riadenie kapitálu (pokračovanie)

Vzhľadom na spoločné rozhodnutie orgánov dohľadu pre skupinu Sberbank Europe, ktorými sú pre Sberbank Slovensko Národná banka Slovenska a Austrian Financial market Authority, bolo vydané rozhodnutie o minimálnej výške primeranosti základných vlastných zdrojov. Banka implementovala tieto požiadavky, podľa rozhodnutia akcionára. Banka splnila odporúčanie dohliadacích orgánov udržiavať primeranosť vlastných zdrojov nad úrovňou 11,29 %..

Z pohľadu regulačného Piliara I bol splnený aj ukazovateľ, ktorý by zohľadňoval prirátanie 2,5% vankúša na zachovanie kapitálu k vlastnému kapitálu Tier 1 požadovaného v rámci procesu SREP. To znamená, banke v tomto smere nie sú Národnou bankou Slovenska určené žiadne nápravné opatrenia.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

6. Vykazovanie podľa segmentov

Vykazovanie podľa segmentov je uvádzané vzhľadom na obchodné segmenty banky. Banka podniká predovšetkým na Slovensku.

Určovanie majetku a záväzkov segmentov a výnosov a výsledkov segmentov je založené na účtovných zásadách a účtovných metódach popísaných v bode 3 poznámok.

Výnosy, výsledky, majetok a záväzky segmentov obsahujú položky priamo zodpovedajúce segmentu, ako aj tie, ktoré môžu byť priradené v primeranej miere. Nepriradené položky tvoria pokladničné hodnoty, dane, ostatný majetok, časové rozlíšenie, rezervy, ostatné záväzky a prevádzkové náklady ústredia.

Obchodné segmenty

- a) Firemné bankovníctvo – zahŕňa priame dlhové nástroje, bežné účty, vklady, kontokorenty, úvery a iné úverové nástroje, produkty v cudzej mene a derivátové produkty.
- b) Retailové bankovníctvo – zahŕňa fyzické osoby - bežné účty, kreditné a debetné karty, spotrebné a hypotekárne úvery, a MICRO klientov – priame dlhové nástroje, bežné účty, vklady, kontokorenty, pôžičky a iné úverové linky, menové a derivátové produkty.
- c) Treasury – zahŕňa pokladničné poukážky, repo obchody s NBS, pohľadávky a záväzky voči obchodným bankám, cenné papiere, produkty so zahraničnými menami a derivátové produkty.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015**

6. Vykazovanie podľa segmentov (pokračovanie)

	Firemné bankovníctvo 2015 tis. eur	Retailové bankovníctvo 2015 tis. eur	Treasury 2015 tis. eur	Nezaradené 2015 tis. eur	Banka spolu 2015 tis. eur
Čisté úrokové výnosy	18 570	29 205	(9 469)	(452)	37 854
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 524	8 178	203	(1 486)	8 419
Čistý zisk z obchodovania	-	-	12 395	(22)	12 374
Čisté ostatné výnosy	7	(310)	(5 614)	(169)	(6 086)
Prevádzkové výnosy	<u>20 100</u>	<u>37 072</u>	<u>(2 484)</u>	<u>(2 128)</u>	<u>52 560</u>
Všeobecné prevádzkové náklady	(4 442)	(13 088)	(706)	(19 068)	(37 305)
Odpisy	(237)	(1 292)	(80)	(3 072)	(4 682)
Prevádzkové náklady	<u>(4 680)</u>	<u>(14 381)</u>	<u>(787)</u>	<u>(22 140)</u>	<u>(41 987)</u>
Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty majetku a rezervami	15 421	22 691	(3 270)	(24 268)	10 574
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	(19 015)	(1 634)	-	(663)	(21 312)
Tvorba rezerv	-	-	-	563	563
Zisk/(strata) pred zdanením	<u>(3 594)</u>	<u>21 057</u>	<u>(3 270)</u>	<u>(24 368)</u>	<u>(10 175)</u>
Daň z príjmov					(9 207)
Strata za rok					<u>(19 382)</u>
Ostatné informácie:					
Majetok	<u>473 291</u>	<u>889 981</u>	<u>434 424</u>	<u>42 883</u>	<u>1 840 579</u>
Závazky	<u>276 435</u>	<u>1 293 581</u>	<u>58 958</u>	<u>18 167</u>	<u>1 647 142</u>

V roku 2015 neboli významné výnosy od ostatných obchodných segmentov banky.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015**

6. Vykazovanie podľa segmentov (pokračovanie)

	Firemné bankovníctvo 2014 tis. eur	Retailové bankovníctvo 2014 tis. eur	Treasury 2014 tis. eur	Nezaradené 2014 tis. eur	Banka spolu 2014 tis. eur
Čisté úrokové výnosy	25 462	25 213	1 564	(292)	51 947
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	3 570	7 889	(6)	(1 040)	10 414
Čistý zisk z obchodovania	-	-	3 402	-	3 402
Čisté ostatné výnosy	(8)	(908)	(5 531)	238	(6 209)
Prevádzkové výnosy	29 025	32 195	(572)	(1 093)	59 554
Všeobecné prevádzkové náklady	(4 607)	(15 038)	(1 088)	(19 558)	(40 291)
Odpisy	(329)	(1 938)	(93)	(3 179)	(5 540)
Prevádzkové náklady	(4 936)	(16 976)	(1 181)	(22 738)	(45 831)
Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty majetku a rezervami	24 088	15 218	(1 753)	(23 831)	13 723
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	2 817	(1 167)	-	1 133	(2 783)
Tvorba rezerv	-	-	-	(1 267)	(1 267)
Zisk/(strata) pred zdanením	26 905	14 052	(1 753)	(23 965)	15 239
Daň z príjmov					(4 072)
Strata za rok					11 167
Ostatné informácie:					
Majetok	759 528	863 677	356 307	43 683	2 023 194
Závazky	372 009	1 120 478	290 040	22 660	1 805 187

V roku 2014 neboli významné výnosy od ostatných obchodných segmentov banky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

7. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	2015 tis. eur	2014 tis. eur
Pokladničná hotovosť	26 712	28 599
Pohľadávky voči NBS so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov (bod 8 poznámok)	-	-
Pohľadávky voči bankám so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov (bod 10 poznámok)	22 032	83 998
	<u>48 744</u>	<u>112 597</u>

8. Účty v centrálnej banke

	2015 tis. eur	2014 tis. eur
<i>Pohľadávky voči Národnej banke Slovenska:</i>		
Povinné minimálne rezervy	160 151	79 357
Pohľadávky voči NBS so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov	-	-
	<u>160 151</u>	<u>79 357</u>
 Mínus pohľadávky voči NBS so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov (bod 7 poznámok)	 -	 -
	<u>160 151</u>	<u>79 357</u>

Povinné minimálne rezervy sú udržiavané vo výške stanovenej opatrením centrálnej banky a nie sú určené na každodenné použitie.

9. Finančné deriváty

	2015 tis. eur	2014 tis. eur
Pohľadávky z finančných derivátov		
Deriváty určené na obchodovanie (a)	304	388
Zabezpečenie peňažných tokov (cash flow hedge):		
Swapy na úrokovú mieru (b)	-	7 575
	<u>304</u>	<u>7 963</u>
 Závazky z finančných derivátov		
Deriváty určené na obchodovanie (a)	507	3 781
Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge):		
Swapy na úrokovú mieru (b)	1 494	1 904
	<u>2 001</u>	<u>5 685</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

9. Finančné deriváty (pokračovanie)

(a) Deriváty určené na obchodovanie

	Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	2015 Reálna hodnota		Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	2014 Reálna hodnota	
		Majetok tis. eur	Závazky tis. eur		Majetok tis. eur	Závazky tis. eur
Úrokové deriváty:						
Úrokové CAPy	548	-	-	1 748	-	-
Menové deriváty:						
Menové forwardy	549	10	-	373	1	2
Menové swapy	26 665	79	293	61 858	68	3 460
Menové opcie	3 587	216	214	3 141	319	319
		<u>305</u>	<u>507</u>		<u>388</u>	<u>3 781</u>

(b) Zabezpečenie peňažných tokov (cash flow hedge)

Banka uzatvorila swapy na úrokovú mieru (hedžovací nástroj) v nominálnej hodnote 100 000 tis. eur s cieľom zabezpečiť riziko vyplývajúce z variabilných úrokových sadzieb na trhu k úverovému portfóliu (hedžovaný nástroj). Úrokové riziko je v tomto prípade definované ako potenciálne riziko straty vyplývajúce z nárastu dlhodobých úrokových sadzieb.

V roku 2015 banka ukončila účtovanie o zabezpečení peňažných tokov. Dôvodom bol fakt, že významná časť úverov, z ktorých peňažné toky boli zabezpečované, bola zaplatená/prevedená na inú banku. Z celkovej výšky rezervy na zabezpečenie peňažných tokov sa 3 764 tis. eur vzťahovalo na splatené/prevedené úvery. Táto suma sa preúčtovala do výkazu ziskov a strát. Zostávajúca časť rezervy vo výške 1 309 tis. eur sa týka existujúcich úverov. Táto suma zostane vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku vo fonde zabezpečenia dovtedy, kým predpokladaná transakcia neovplyvní hospodársky výsledok.

Za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015 bola z oceňovacích rozdielov preúčtovaná do hospodárskeho výsledku v položke *Úrokové výnosy/náklady* suma 4 700 tis. eur (2014: 2 332 tis. eur).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

9. Finančné deriváty (pokračovanie)

(c) Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)

Banka je vystavená úrokovému riziku vyplývajúceho z fixných úrokových sadzieb firemných úverov (hedžovaný nástroj). Úrokové riziko je v tomto prípade definované ako riziko potenciálnej straty vyplývajúcej z nárastu dlhodobých úrokových sadzieb. Na jeho elimináciu využíva úrokové swapy, ktorými si vyrovnáva pozíciu zodpovedajúcu trhovým sadzbám.

V roku 2011 banka postupne uzatvorila swapy na úrokovú mieru (hedžovací nástroj) na krytie úrokového rizika z úverov, ktorých umorovaná hodnota k 31. decembru 2015 predstavovala sumu 29 813 tis. eur (2014: 35 216 tis. eur) s cieľom zabezpečiť riziko vyplývajúce z dlhodobo zafixovaných úverov (hedžovaný nástroj) voči zmenám refinančných sadzieb na trhu. Úrokové riziko je v tomto prípade definované ako riziko potenciálnej straty vyplývajúcej z nárastu dlhodobých úrokových sadzieb.

Čistá zmena reálnej hodnoty hedžovacieho a hedžovaného nástroja:

	2015 tis. Eur	2014 tis. eur
Čistá zmena reálnej hodnoty úverov	(372)	1 141
Čistá zmena reálnej hodnoty derivátov	395	(1 035)
	<u>24</u>	<u>106</u>

Na základe testovania efektivity je zabezpečenie reálnej hodnoty považované za efektívne, keďže pomer čistej zmeny reálnej hodnoty úverov vyplývajúcej zo zabezpečovacieho rizika a čistej zmeny reálnej hodnoty derivátov je v rozmedzí intervalu 80-125%.

Deriváty, ktoré sú predmetom započítania a potenciálnych dohôd o započítaní:

	2015 tis. eur	2014 tis. eur
Netting pohľadávok a záväzkov z finančných derivátov	911	2 297
Pohľadávky z finančných derivátov – nominálna hodnota	60 931	199 609
Záväzky z finančných derivátov – nominálna hodnota	60 020	203 000

10. Pohľadávky voči bankám

	2015 tis. eur	2014 tis. eur
Splatné na požiadanie	22 032	15 524
Ostatné úvery a pohľadávky podľa pôvodnej zmluvnej doby splatnosti:		
- do 3 mesiacov	-	68 474
- od 3 mesiacov do 1 roka	937	-
- od 1 roka do 5 rokov	18 657	21 752
- nad 5 rokov	-	-
	<u>41 626</u>	<u>105 750</u>
Z toho:		
Pohľadávky so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (bod 7 poznámok)	<u>(22 032)</u>	<u>(83 998)</u>
	<u>19 594</u>	<u>21 752</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

11. Pohľadávky voči klientom

	2015 tis. eur	2014 tis. eur
Splatné na požiadanie	168 852	199 003
Ostatné úvery a pohľadávky podľa pôvodnej zmluvnej doby splatnosti:		
- do 3 mesiacov	17 602	14 960
- od 3 mesiacov do 1 roka	61 083	95 938
- od 1 do 5 rokov	185 217	268 411
- nad 5 rokov	993 073	1 082 291
	<u>1 425 827</u>	<u>1 660 603</u>
Opravné položky na zníženie hodnoty	<u>(93 620)</u>	<u>(75 846)</u>
	<u>1 332 207</u>	<u>1 584 757</u>

Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom

Zmeny stavu na účtoch opravných položiek na zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom boli nasledovné:

	2015 tis. eur	2014 tis. eur
Individuálne opravné položky:		
K 1. januáru	63 912	79 170
Pohyby vyplývajúce zo zmeny kurzu	8	65
Čistá tvorba/(rozpustenie) v priebehu roka	20 586	(4 459)
Unwinding	(1 216)	(2 191)
Použitie pri odpise a postúpení pohľadávok	(2 119)	(8 789)
Preklasifikácia	<u>170</u>	<u>116</u>
K 31. decembru	<u>81 341</u>	<u>63 912</u>
Portfóliové opravné položky:		
K 1. januáru	7 247	7 782
Pohyby vyplývajúce zo zmeny kurzu	(20)	(5)
Čistá tvorba/(rozpustenie) v priebehu roka	1 271	(475)
Použitie pri odpise a postúpení pohľadávok	(897)	(12)
Preklasifikácia	<u>134</u>	<u>(43)</u>
K 31. decembru	<u>7 734</u>	<u>7 247</u>
IBNR opravné položky:		
K 1. januáru	4 687	1 670
Pohyby vyplývajúce zo zmeny kurzu	23	6
Čistá tvorba v priebehu roka	138	3 084
Preklasifikácia	<u>(304)</u>	<u>(73)</u>
K 31. decembru	<u>4 544</u>	<u>4 687</u>
Opravné položky celkom	<u>93 620</u>	<u>75 846</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

11. Pohľadávky voči klientom (pokračovanie)

Dňa 30. Decembra 2014 banka vstúpila do zmluvného vzťahu s materskou spoločnosťou Sberbank Europe AG o poskytnutí ochrany týkajúcej sa výšky zabezpečenia vybraných úverových pohľadávok.

V rámci zmluvného vzťahu sa Sberbank Europe AG neodvolateľne a bezpodmienečne zaviazala uhradiť banke rozdiel medzi znaleckou hodnotou vybraných kolaterálov a ich predajnou hodnotou očakávanou v čase realizácie použitou pri výpočte opravných položiek .

Maximálna nárokovateľná hodnota predstavuje sumu 35 070 tis. eur. Banka sa zaviazala uhradiť poplatok za poskytnutú ochranu v celkovej výške 8 626 tis. eur v rokoch 2015-2019. Poplatok bude vykázaný vo výsledovke banky počas doby životnosti záruky.

Banka vykázala garanciu v podsúvahovej evidencii. Z dôvodu uzavretia zmluvného vzťahu banka v roku 2014 rozpustila opravné položky vo výške 15 544 tis. eur.

10. decembra 2015 banka ukončila zmluvný vzťah s materskou spoločnosťou Sberbank Europe AG o poskytnutí ochrany týkajúcej sa výšky zabezpečenia vybraných úverových pohľadávok, z dôvodu oživenia realitného trhu v roku 2015.

Z dôvodu ukončenia zmluvného vzťahu banka v roku 2015 vytvorila opravné položky v nižšej hodnote (11 628 tis. eur). Vytvorenie nižšej hodnoty opravných položiek indikuje vyššiu pravdepodobnosť realizácie kolaterálov, t.j. nižšiu pravdepodobnosť využitia garancie v budúcnosti.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

12. Cenné papiere a ostatné pohľadávky

	2015 tis. eur	2014 tis. eur
<i>Cenné papiere určené na predaj</i>		
Podielové cenné papiere (a)	3 931	2 957
Dlhové cenné papiere (b)	228 576	166 121
Dlhové cenné papiere klasifikované ako ostatné pohľadávky (c)	3 577	-
	<u>236 084</u>	<u>163 078</u>

(a) Podielové cenné papiere

Názov spoločnosti	Činnosť	2015 tis. eur	2014 tis. eur
RVS, a.s.	Relaxačno-vzdelávacie centrum	149	149
S.W.I.F.T.	Medzinárodný presun prostriedkov	15	15
Mastercard	Kreditné karty	-	2 169
Visa Inc	Kreditné karty	-	624
Visa Europe	Kreditné karty	3 767	0
		<u>3 931</u>	<u>2 957</u>

V decembri 2015 Banka predala podielové cenné papiere Mastercard a Visa Inc. Podiely v spoločnostiach sú všetky menej ako 5 %. S.W.I.F.T. je registrovaný v Belgicku a RVS v Slovenskej republike.

V decembri 2015 Banka obdržala oznámenie od spoločnosti VISA Inc. A VISA EUROPE Ltd. o plánovanej kúpe spoločnosti VISA EUROPE spoločnosťou VISA Inc. Transakcia sa uskutoční v priebehu roka 2016. Súčasťou tejto transakcie bude prvotné vyrovnanie, s prípadným dodatočným vyrovnaním (earn – out). Prvotné vyrovnanie pozostáva z hotovostnej odplaty a prevodu prioritných akcií vymeniteľných za kmeňové akcie VISA Inc. Transakcia podlieha ešte schváleniu regulačných úradov. K 31.12.2015 Banka vykázala precenenie majetkovej účasti vo VISA EUROPE Ltd. na trhovú hodnotu vo výške 3 767 tis. eur.

(b) Dlhové cenné papiere

	2015 tis. eur	2014 tis. eur
Štátne dlhopisy	197 548	111 075
Dlhopisy slovenských podnikov	-	3 992
Dlhopisy slovenských bánk	31 028	45 054
	<u>228 576</u>	<u>160 121</u>

c) Dlhové cenné papiere klasifikované ako ostatné pohľadávky

	31.12.2015 tis. EUR	31.12.2014 tis. EUR
Dlhopisy slovenských podnikov	3 577	-
	<u>3 577</u>	<u>-</u>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015**

12. Cenné papiere a ostatné pohľadávky (pokračovanie)

V septembri 2015 Banka preklasifikovala dlhopisy slovenských podnikov z portfólia „K dispozícii na predaj“, do portfólia „Úvery a pohľadávky“ z dôvodu ich neobchodovateľnosti.

Časť slovenských a zahraničných štátnych dlhopisov v objeme 116 654 tis. eur bola k 31. decembru 2015 (2014: 146 948 tis. eur) poskytnutá ako zabezpečenie prijatého úveru (bod 16 poznámok) a zabezpečenie ostatných záväzkov.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

13. Hmotný a nehmotný majetok

	Pozemky a budovy tis. eur	Nábytok, zariadenie a vybavenie tis. eur	Motorové vozidlá tis. eur	Nehmotný majetok tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena					
K 1. januára 2014	29 324	26 044	1 203	25 763	82 334
Prírastky	572	811	428	2 347	4 158
Presuny	-	-	-	-	-
Úbytky	-	(3 083)	(166)	(465)	(3 713)
K 31. decembru 2014	29 896	23 772	1 465	27 645	82 778
K 1. januára 2015	29 896	23 772	1 465	27 645	82 778
Prírastky	2	589	97	2 193	2 882
Presuny	-	-	-	-	-
Úbytky	(226)	(1 095)	(348)	(680)	(2 349)
K 31. decembru 2015	29 672	23 266	1 214	29 159	83 312
Oprávky a straty zo zníženia hodnoty					
K 1. januára 2014	14 727	21 803	606	20 438	57 574
Odpisy za rok 2014	1 464	1 636	195	2 245	5 540
Úbytky	-	(3 068)	(164)	(465)	(3 687)
K 31. decembru 2014	16 191	20 371	637	22 218	59 417
K 1. januára 2015	16 191	20 371	637	22 218	59 417
Odpisy za rok 2015	721	1 427	241	2 295	4 682
Úbytky	(127)	(1 082)	(331)	(680)	(2 219)
K 31. decembru 2015	16 786	20 731	547	23 833	61 879
Zostatková hodnota					
K 31. decembru 2014	13 705	3 401	828	5 427	23 361
K 31. decembru 2015	12 888	2 553	666	5 326	21 433

Banka má poistené budovy a zariadenia v zmysle poisťných zmlúv proti rizikám požiaru, živelným rizikám, proti krádeži a lúpeži, vode z vodovodných zariadení, terorizmu. Hodnota poisťného vychádza z obstarávacej ceny majetku evidovaného bankou k 31. decembru kalendárneho roka, t.j. 52 215 tisíc eur (2014: 51 403 tis. eur). Tento majetok je poistený na cenu novú, čiže v prípade uvedených škôd sa poisťná suma stanoví na základe obstarávacích cien platných v čase obnovy poškodeného majetku po odpočítaní spoluúčasti.

Súčasťou poisťovania majetku nie je poisťovanie softvérového vybavenia banky.

Autá v majetku banky sú poistené v zmysle uzavretých poisťných zmlúv na havarijné poisťovanie (KASKO) a povinné zmluvné poisťovanie.

Hotovosť na pobočkách je poistená na riziká požiaru, vlámání a lúpežného prepadenia so spoluúčastou 500 eur.

Banka eviduje plne odpísaný hmotný majetok v hodnote 18 119 tis. eur (2014: 17 564 tis. eur) a nehmotný majetok v sume 18 907 tis. eur (2014: 18 065 tis. eur).



**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015**

14. Daň z príjmov právnických osôb

	2015 tis. eur	2014 tis. eur
Splatná daň z príjmov za bežné účtovné obdobie (bod 32 poznámok)	-	(956)
Zrážková daň	670	109
Splatná daňová pohľadávka/(záväzok)	670	(847)

15. Záväzky voči bankám

	2015 tis. eur	2014 tis. eur
Splatné na požiadanie	1 671	8 183
Ostatné záväzky voči bankám podľa pôvodnej zmluvnej doby splatnosti:		
- do 3 mesiacov	-	25 002
- od 3 mesiacov do 1 roka	30 285	196 154
- od 1 roka do 5 rokov	-	5 008
	31 956	234 347

16. Prijaté úvery

	2015 tis. eur	2014 tis. eur
Európska investičná banka	25 001	50 008
	25 001	50 008

Banka vstúpila ku koncu roka 2009 do zmluvného vzťahu s Európskou investičnou bankou, ktorá banke poskytla účelový úver v sume 25 mil. eur na podporu poskytovania úverov pre malých a stredných podnikateľov. V roku 2013 bola linka rozšírená na 50 mil. eur. V roku 2015 Banka splatila časť úveru vo výške 25 mil. eur.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

17. Závazky voči klientom

	2015 tis. eur	2014 tis. eur
Splatné na požiadanie	593 338	524 056
Ostatné záväzky voči klientom podľa pôvodnej zmluvnej doby splatnosti:		
- do 3 mesiacov	128 022	174 666
- od 3 mesiacov do 1 roka	684 176	633 820
- od 1 do 5 rokov	29 500	32 918
	<u>1 435 036</u>	<u>1 365 460</u>

K 31. decembru 2015 predstavujú vklady 10 najvýznamnejších klientov celkom 8,4 % celkových záväzkov banky voči klientom (2014: 13 %).

18. Emitované dlhové cenné papiere

	2015 tis. eur	2014 tis. eur
Hypotekárne záložné listy		
Emisia 13	2 076	2 033
Emisia 14	15 383	15 306
Emisia 15	-	20 041
Emisia 16	-	22 015
Emisia 17	40 003	40 004
Emisia 18	13 499	13 491
Emisia 19	19 967	19 943
Emisia 20	50 049	-
	<u>140 977</u>	<u>132 833</u>

Emisia 13 zahŕňa 1 914 hypotekárnych záložných listov emitovaných za nominálnu hodnotu 1 000 eur s výplatom 140% nominálnej hodnoty v deň splatnosti, ktoré banka vydala 1. decembra 2011. Hypotekárne záložné listy sú splatné 1. decembra 2021 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia 14 zahŕňa 15 000 hypotekárnych záložných listov emitovaných za nominálnu hodnotu 1 000 eur s fixným kupónom vo výške 4% , ktoré banka vydala 28. marca 2012. Hypotekárne záložné listy sú splatné 28. marca 2018 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia 15 bola splatená 8. augusta 2015 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia 16 bola splatená 26. novembra 2015 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia 17 zahŕňa 40 000 hypotekárnych záložných listov emitovaných za nominálnu hodnotu 1 000 eur s variabilným kupónom (k 31. decembru 2015: 0,769 % p.a.), ktoré banka vydala 28. decembra 2012. Hypotekárne záložné listy sú splatné 28. decembra 2017 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

18. Emitované dlhové cenné papiere (pokračovanie)

Emisia 18 zahŕňa 13 500 hypotekárnych záložných listov emitovaných za nominálnu hodnotu 1 000 eur s variabilným kupónom (k 31. decembru 2015: 0,847 % p.a.), ktoré banka vydala 24. januára 2013. Hypotekárne záložné listy sú splatné 28. januára 2018 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia 19 zahŕňa 20 000 hypotekárnych záložných listov emitovaných za nominálnu hodnotu 1 000 eur s fixným kupónom 1,5 % p.a., ktoré banka vydala 18. decembra 2013. Hypotekárne záložné listy sú splatné 18. decembra 2017 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia 20 zahŕňa 1 000 hypotekárnych záložných listov emitovaných za nominálnu hodnotu 50 000 eur s fixným kupónom 0,95 % p.a., ktoré banka vydala 23. novembra 2015. Hypotekárne záložné listy sú splatné 23. novembra 2016 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

19. Rezervy

	Rezerva na súdne spory tis. eur	Rezerva na odchodné tis. eur	Rezerva na záruky tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2014	1 085	686	32	1 803
Použitie	-	(38)	-	(38)
Tvorba	-	164	1 155	1 319
Rozpustenie	-	(219)	(14)	(233)
K 31. decembru 2014	1 085	593	1 173	2 851
K 1. januáru 2015	1 085	593	1 173	2 851
Použitie	(4)	(20)	-	(24)
Tvorba	-	130	1 206	1 336
Rozpustenie	-	(48)	(1 851)	(1 899)
K 31. decembru 2015	1 081	655	529	2 265

Rezerva na odchodné reprezentuje nárok zamestnanca na jednorazovú odmenu pri odchode do dôchodku. Materská spoločnosť vykonáva pre banku každoročne poistno-matematický výpočet rezervy na odchodné, ktorý bol za rok 2015 nasledovný:

	2015 tis. eur	2014 tis. eur
K 1. januáru	593	686
Servisné náklady	114	138
Úrokové náklady	16	26
Platby	(20)	(38)
Aktuárske (zisky) a straty	(48)	(219)
Súčasná hodnota k 31. decembru	655	593

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015**
20. Odložená daň

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vzťahujú na nasledovné položky:

	Pohľadávky		Záväzky		Netto	
	2015 tis. eur	2014 tis. eur	2015 tis. eur	2014 tis. eur	2015 tis. eur	2014 tis. eur
Pohľadávky voči klientom	7 781	16 686	-	-	7 781	16 686
Investičné cenné papiere	-	-	(1 201)	(1 318)	(1 201)	(1 318)
Finančné deriváty	-	-	(417)	(1 768)	(417)	(1 768)
Budovy, vybavenie a zariadenie	-	-	(31)	(38)	(31)	(38)
Ostatné záväzky	1 065	837	(148)	(122)	917	715
Ostatné aktíva	15	-	-	-	15	-
Neumorená daňová strata	1 140	1 669	-	-	1 140	1 669
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok)	10 001	19 192	(1 797)	(3 246)	8 203	15 946

K 31. decembru 2015 bola odložená daň vypočítaná použitím sadzby dane z príjmov pre právnické osoby vo výške 22 % (2014: 22 %). Banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku v celkovej výške 11 332 tis. EUR pretože nepredpokladá, že v budúcnosti dosiahne dostatočný základ dane, oproti ktorému by odloženú daňovú pohľadávku použila.

Prehľad o zmenách v odloženej dani:

	2015 tis. eur	2014 tis. eur
K 1. Januáru	15 946	20 294
Úprava cez výkaz ziskov a strát (bod 32 poznámok)	(9 207)	(3 116)
Úprava cez oceňovacie rozdiely vo vlastnom imaní	1 464	(1 232)
K 31. decembru	8 203	15 946

21. Ostatné záväzky

	2015 tis. eur	2014 tis. eur
Rôzni veritelia	2 784	2 739
Záväzky voči zamestnancom	4 088	2 658
Výnosy a výdavky budúcich období	21	562
Záväzky voči sociálnej a zdravotnej poisťovni	600	666
Záväzky voči štátnemu rozpočtu	496	313
Ostatné	119	2 863
	8 108	9 801

Sociálny fond:

	2015 tis. eur	2014 tis. eur
K 1. Januáru	28	2
Tvorba	210	219
Čerpanie	(197)	(193)
K 31. decembru	41	28

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

22. Základné imanie

	2015 tis. eur	2014 tis. eur
Upísané a splatené v plnej výške:		
194 887 kmeňových akcií po 186 EUR za akciu	36 249	36 249
177 676 kmeňových akcií po 166 EUR za akciu	29 494	29 494
	<u>65 743</u>	<u>65 743</u>

Štruktúra základného imania a emisného ážia k 31. decembru 2015 bola nasledovná:

	Základné imanie tis. eur	Emisné ážio tis. eur	Spolu tis. eur
Kmeňové akcie	<u>65 743</u>	<u>121 310</u>	<u>187 053</u>

Štruktúra základného imania a emisného ážia k 31. decembru 2014 bola nasledovná:

	Základné imanie tis. eur	Emisné ážio tis. eur	Spolu tis. eur
Kmeňové akcie	<u>65 743</u>	<u>121 310</u>	<u>187 053</u>

23. Rezervné fondy a nerozdelený zisk

	Nerozde- lený zisk/(stra- ta) tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. eur	Fond zo zabezpečeni a peňažných tokov tis. eur	Ostatné rezervy tis. eur	Aktuár. Zisky tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2015	11 766	6 961	4 673	6 270	1 145	139	30 954
Presuny	(1 117)	1 117	-	-	-	-	-
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj (a)	-	-	(414)	-	-	-	(414)
Čistá zmena z precenenia zabezpečovacích derivátov (b)	-	-	-	(4 789)	-	-	(4 789)
Aktuárske zisky/(straty)	-	-	-	-	-	15	15
Strata za rok 2015 (d)	<u>(19 382)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(19 382)</u>
K 31. decembru 2015	<u>(8 733)</u>	<u>8 078</u>	<u>4 259</u>	<u>1 481</u>	<u>1 145</u>	<u>154</u>	<u>6 384</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

23. Rezervné fondy a nerozdelený zisk (pokračovanie)

(a) Fond z ocenenia v reálnej hodnote

Zmena reálnej hodnoty zahŕňa kumulatívnu čistú zmenu reálnej hodnoty (očistenú o daňový efekt) investičných cenných papierov určených na predaj okrem prípadov ukončenia vykazovania investície alebo jej znehodnotenia.

(b) Fond zo zabezpečenia peňažných tokov

Fond zo zabezpečenia peňažných tokov pozostáva z efektívnej časti kumulatívnej zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na zabezpečenie variability v peňažných tokoch, vzťahujúcej sa k zabezpečovacím transakciám, ktoré ešte nemali vplyv na hospodársky výsledok.

(c) Zákonný rezervný fond

Podľa slovenského Obchodného zákonníka sú všetky spoločnosti povinné tvoriť zákonny rezervný fond na krytie strát. Banka je povinná dopĺňať rezervný fond každý rok čiastkou najmenej 10 % zo zisku za účtovné obdobie až do výšky 20 % jej základného imania. Banka v roku 2015 doplnila zákonny rezervný fond do požadovanej výšky. Zákonny rezervný fond nie je určený na rozdelenie akcionárom.

(d) Navrhované rozdelenie hospodárskeho výsledku

Vedenie navrhne rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2015:

	2015 tis. Eur
Prevod do nerozdeleného zisku minulých rokov	(10 648)
Prevod do nerozdelenej straty minulých rokov	(8 734)
	<u>(19 382)</u>

(e) Ostatné rezervy

Ostatné rezervy nie sú určené na rozdelenie akcionárom.

24. Podmienené záväzky a ostatné finančné povinnosti

	2015 tis. eur	2014 tis. eur
<i>Podmienené záväzky:</i>		
Vydané záruky a neodvolateľné akreditívy	21 092	45 394
<i>Ostatné finančné povinnosti:</i>		
Úverové prísluby	<u>162 034</u>	<u>221 320</u>
	<u>183 126</u>	<u>266 714</u>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015****25. Úrokové výnosy**

	2015 tis. eur	2014 tis. eur
Banky	282	1 533
Klienti	57 375	64 791
Dlhové cenné papiere k dispozícii na predaj	1 687	2 705
Dlhové cenné papiere klasifikované ako pohľadávky	153	-
Výnosy z prenájmu finančnej investície	1	33
Finančné deriváty	83	2 332
	<u>59 581</u>	<u>71 394</u>

26. Úrokové náklady

	2015 tis. eur	2014 tis. eur
Banky	2 572	2 064
Klienti	14 771	14 272
Dlhové cenné papiere	2 186	2 567
Finančné deriváty	2 198	544
	<u>21 727</u>	<u>19 447</u>

27. Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom

	2015 tis. eur	2014 tis. eur
Čistá (tvorba)/rozpustenie počas roka	(21 995)	1 850
Straty z odpísaných a postúpených pohľadávok	(551)	(5 227)
Výnosy z odpísaných a postúpených pohľadávok	1 234	6 160
	<u>(21 312)</u>	<u>2 783</u>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015**

28. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	2015 tis. eur	2014 tis. eur
Výnosy z poplatkov a provízií		
Úvery	4 310	3 158
Obchody s cennými papiermi	234	168
Platobné transakcie	7 694	7 805
Zmenárenské transakcie	1 786	1 044
Ostatné operácie	2 682	2 606
	16 706	14 781
Náklady na poplatky a provízie		
Úvery	(3 284)	(457)
Obchody s cennými papiermi	(218)	(218)
Platobné transakcie	(877)	(396)
Zmenárenské transakcie	(13)	(1)
Ostatné operácie	(3 895)	(3 295)
	(8 287)	(4 367)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	8 419	10 414

29. Čistý zisk z obchodovania

	2015 tis. eur	2014 tis. eur
Operácie s cennými papiermi na predaj	3 498	2 770
Zmena v reálnej hodnote derivátov fair value hedge	414	(1 035)
Zmena v reálnej hodnote úverov fair value hedge	(372)	1 141
Úrokové deriváty	4 533	-
Výsledok z rozpustenia úrokových swapov	3 764	-
Menové deriváty	537	526
	12 374	3 402

30. Čisté ostatné výnosy/(náklady)

	2015 tis. eur	2014 tis. eur
Čisté ostatné výnosy/(náklady):		
Zisk z predaja budov, zariadenia a vybavenia	43	24
Ostatné dane a poplatky	(38)	(40)
Osobitný odvod finančných inštitúcií	(3 518)	(5 531)
Odvod do rezolučného fondu	(2 095)	-
Ostatné náklady	(652)	(1 096)
Ostatné výnosy	174	434
	(6 086)	(6 209)

V čistých ostatných nákladoch tvorí podstatnú časť osobitný odvod finančných inštitúcií v sume 3,5 mil. eur (2014: 5,5 mil. eur) ročne, kalkulovaný kvartálne z priemerných hodnôt vybraných pasív k poslednému dňu jednotlivých kalendárnych mesiacov predchádzajúceho kalendárneho štvrťroka. Od roka 2015 odvádza banka odvody do rezolučného fondu.



**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015**

31. Všeobecné prevádzkové náklady

	2015	2014
	tis. eur	tis. eur
<i>Osobné náklady:</i>		
Mzdy a odmeny zamestnancom	17 044	16 931
Ostatné zamestnanecké požitky	459	360
Sociálne poistenie, sociálny fond	5 335	4 977
	<u>22 838</u>	<u>22 268</u>
<i>Ostatné prevádzkové náklady:</i>		
Služby vzťahujúce sa k budovám	3 950	3 892
Poštovné a telekomunikačné služby, materiál	963	1 515
Reklama a reprezentačné náklady	2 230	3 404
Školenia	221	472
Odborné služby	1 991	2 368
Služby vzťahujúce sa k výpočtovej technike	4 094	4 486
Ostatné	1 018	1 886
	<u>14 467</u>	<u>18 023</u>
	<u>37 305</u>	<u>40 291</u>

Počet zamestnancov k 31. decembru 2015 bol 658 (2014: 692), pričom 25 z nich boli členovia vedenia (2014: 22).

Služby poskytnuté audítorskými spoločnosťami, boli počas roka nasledovné:

	2015	2014
	tis. eur	tis. eur
Audit účtovnej závierky	91	91
Audit skupinového reportingu	91	91
Ostatné uisťovacie služby	46	46
Ostatné poradenstvo	19	19
	<u>247</u>	<u>247</u>

32. Daň z príjmov

	2015	2014
	tis. eur	tis. eur
<i>Daň z príjmu v bežnom období:</i>		
Splatná daň	0	956
Odložená daň (bod 20 poznámok)	9 207	3 116
	<u>9 207</u>	<u>4 072</u>
Daň z príjmu celkom	<u>9 207</u>	<u>4 072</u>



**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015
32. Daň z príjmov (pokračovanie)**

Účtovný zisk/(strata) pred zdanením vynásobený daňovou sadzbou je odsúhlasený na daňový náklad nasledovne:

	2015 tis. eur	2014 tis. eur
Zisk/(Strata) pred zdanením	(10 175)	15 239
Sadzba dane z príjmu	22%	22%
Daň z príjmu za rok za použitia nominálnej sadzby dane z príjmu	(2 239)	3 353
Vplyv trvalých nezdaniateľných rozdielov	114	719
Vplyv nezaúčtovanej odloženej dane	11 332	
	<u>9 207</u>	<u>4 072</u>

33. Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

K 31. decembru 2015 bola výška nevypovedateľných budúcich záväzkov z operatívneho prenájmu do 1 roka 2 004 tis. eur (2014: 2 464 tis. eur), od 1 do 5 rokov 4 874 tis. eur (2014: 4 776 tis. eur) a nad 5 rokov 415 tis. eur (2014: 863 tis. eur).



Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

34. Transakcie so subjektmi s osobitným vzťahom k banke

Banka a jej pobočky v rámci podnikania vstupovali do transakcií s ostatnými spoločnosťami skupiny Sberbank a inými subjektmi s osobitným vzťahom k banke. Tieto transakcie prebiehajú za trhových podmienok.

Subjekty s kontrolným vplyvom

Sberbank Rusko

Sberbank Europe AG

Subjekty s podstatným vplyvom

Banka nemá vzťahy so subjektmi s podstatným vplyvom.

Ostatné subjekty s osobitným vzťahom

Subjekty patriace do skupiny Sberbank Europe AG

Vrcholoví riadiaci pracovníci

Predstavenstvo

Zoznam členov predstavenstva je uvedený v bode 1 poznámok.

Dozorná rada

Zoznam členov dozornej rady je uvedený v bode 1 poznámok.



**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015**

34. Transakcie so subjektmi s osobitným vzťahom k banke (pokračovanie)

	2015 tis. eur	2014 tis. eur
(a) Subjekty s kontrolným vplyvom		
<i>Pohľadávky/(záväzky) voči Sberbank Europe AG boli k 31. decembru nasledovné:</i>		
Pohľadávky voči banke	97	10 343
Záväzky voči banke	(1 913)	(152 900)
Záväzky z finančných derivátov	-	(32)
Záruky prijaté bankou	400	35 470
Transakcie počas roka boli nasledujúce:		
Úrokové výnosy	98	1 206
Úrokové náklady	(1 332)	(1 347)
Ostatné výnosy	118	342
Ostatné náklady	(3 789)	(968)
<i>Pohľadávky/(záväzky) voči Sberbank Rusko boli k 31. decembru nasledovné:</i>		
Pohľadávky voči banke	14 489	6 334
Pohľadávky z finančných derivátov	29	115
Záväzky z finančných derivátov	(1 683)	(2 486)
Transakcie počas roka boli nasledujúce:		
Úrokové výnosy	2	9
Úrokové náklady	-	-
Ostatné výnosy	231	124
Ostatné náklady	(1)	(1)



Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

34. Transakcie so subjektmi s osobitným vzťahom k banke (pokračovanie)

	2015 tis. eur	2014 tis. eur
(b) Ostatné subjekty s osobitným vzťahom		
<i>Pohľadávky/(záväzky) voči dcérskym subjektom v rámci skupiny Sberbank Europe AG boli k 31. decembru nasledovné:</i>		
Pohľadávky voči subjektom	7 917	3 427
Záväzky voči subjektom	(100 069)	(86 172)
Pohľadávky z finančných derivátov	-	7 573
Záväzky z finančných derivátov	-	(1 231)
Záruky prijaté bankou	-	30 892
Transakcie počas roka boli nasledujúce:		
Úrokové výnosy	153	43
Úrokové náklady	(1 038)	(790)
Ostatné výnosy	-	4
Ostatné náklady	(264)	(307)

Vrcholové vedenie:

	2015 tis. eur	2015 tis. eur
Majetok		
Predstavenstvo	267	1
Vedenie	583	374
Dozorná rada	38	0
Ostatní	179	92
	<u>1 067</u>	<u>467</u>
Záväzky		
Predstavenstvo	(448)	(180)
Vedenie	(204)	(178)
Dozorná rada	(82)	(0)
Ostatní	(436)	(346)
	<u>(1 170)</u>	<u>(704)</u>

	2015 tis. eur	2014 tis. eur
Odmeňovanie		
Predstavenstvo	863	798
Vedenie	1 586	1 816
Dozorná rada	295	-
	<u>2 744</u>	<u>2 614</u>



**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015
35. Správa cenných papierov**

Banka spravuje cenné papiere a iné hodnoty zverené klientmi banke do správy vo výške 150 miliónov eur (2014: 187 miliónov eur).

36. Odhadované reálne hodnoty

Reálna hodnota je suma, za ktorú by bolo možné finančné aktívum predat', alebo nutné zaplatiť na vysporiadanie alebo presun záväzku, v rámci bežnej transakcii medzi participantami na trhu k dátumu závierky. Ocenenie reálnou hodnotou je založené na predpoklade, že transakcie nastanú na:

- (i) primárnom trhu pre dané aktívum alebo záväzok, alebo
- (ii) v prípade, že neexistuje primárny trh, na trhu ktorý je z hľadiska účtovnej jednoty najvýhodnejší.

Primárny, resp. najvýhodnejší trh musí byť pre Banku dostupný.

Pri oceňovaní finančných aktív a záväzkov reálnou hodnotou sa používajú tie isté predpoklady, ktoré by použili participant na trhu, ak by konali v svojom najlepšom záujme. Pri oceňovaní nefinančných aktív sa berie do úvahy schopnosť trhových participantov generovať úžitky z aktív tak, že ich používajú najlepším možným spôsobom, aby tieto úžitky boli čo najväčšie, poprípade schopnosť tieto aktíva predat' iným participantom na trhu, ktorí ich budú vedieť najlepším možným spôsobom využiť.

	Účtovná hodnota 2015 tis. eur	Odhadovaná reálna hodnota 2015 tis. eur	Účtovná hodnota 2014 tis. eur	Odhadovaná reálna hodnota 2014 tis. eur
Finančný majetok				
Pohľadávky voči NBS a bankám	179 745	179 745	101 109	102 793
Pohľadávky voči klientom	1 332 207	1 335 106	1 584 757	1 596 030
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	31 965	31 967	234 347	234 211
Prijaté úvery	25 001	24 995	50 008	49 960
Záväzky voči klientom	1 435 036	1 423 163	1 365 460	1 364 307
Emitované dlhové cenné papiere	140 977	140 979	132 833	133 031

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015
36. Odhadované reálne hodnoty (pokračovanie)**

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

Pohľadávky voči bankám

Reálne hodnoty zostatkov bežných účtov v iných bankách sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote, lebo ich zostatky sa menia v relatívne krátkych obdobiach.

Pohľadávky voči klientom

Pohľadávky voči klientom sú uvádzané netto, teda po odpočítaní zníženia hodnoty pohľadávok. Pri úveroch a pohľadávkach voči klientom, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálna hodnota pohľadávok voči klientom je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití trhových sadzieb.

Záväzky voči bankám

Reálne hodnoty záväzkov voči bankám sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadzieb.

Prijaté úvery

Reálne hodnoty prijatých úverov sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadzieb.

Záväzky voči klientom

Reálne hodnoty bežných účtov a termínovaných vkladov so zostatkovou dobou splatnosti menej ako tri mesiace sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Reálne hodnoty ostatných záväzkov voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadzieb.

Záväzky voči klientom naviazané na akciové indexy sú vykázané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Precenenia sú uskutočnené na základe pohybov príslušných indexov.

Emitované dlhové cenné papiere

Reálna hodnota emitovaných dlhových cenných papierov je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných trhových sadzieb.

Podriadený dlh

Reálna hodnota podriadeného dlhu je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití trhových sadzieb.



**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015
36. Odhadované reálne hodnoty (pokračovanie)**

Rozdelenie finančného majetku a záväzkov oceňovaných amortizovanou hodnotou podľa metodiky oceňovania popísanej v bode 4 (c) je nasledovné:

31. december 2015	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	48 744	-	-	48 744
Pohľadávky voči NBS a bankám	-	179 745	-	179 745
Pohľadávky voči klientom	-	-	1 335 106	1 335 106
	<u>48 744</u>	<u>179 745</u>	<u>1 335 106</u>	<u>1 563 595</u>
Záväzky				
Záväzky voči bankám	-	31 967	-	31 967
Prijaté úvery	-	24 955	-	24 955
Záväzky voči klientom	-	-	1 434 390	1 434 390
Emitované dlhové cenné papiere	-	140 979	-	140 979
	<u>-</u>	<u>197 940</u>	<u>1 434 390</u>	<u>1 632 291</u>
31. december 2014	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	112 597	-	-	112 597
Pohľadávky voči NBS a bankám	-	102 793	-	102 793
Pohľadávky voči klientom	-	-	1 596 030	1 596 030
	<u>112 597</u>	<u>102 793</u>	<u>1 596 030</u>	<u>1 811 420</u>
Záväzky				
Záväzky voči bankám	-	234 211	-	234 211
Prijaté úvery	-	49 960	-	49 960
Záväzky voči klientom	-	-	1 364 307	1 364 307
Emitované dlhové cenné papiere	-	133 031	-	133 031
	<u>-</u>	<u>417 202</u>	<u>1 364 307</u>	<u>1 781 509</u>

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

Banka nezaznamenala žiadne udalosti po súvahovom dni, ktoré by mali vplyv na ocenenie aktív a záväzkov alebo by vyžadovali vykázanie v závierke.

