

VÝROČNÁ SPRÁVA 2015



Sme k vám najbližšie všade,
kde nás potrebujete

Obsah

1. Príhovor generálneho riaditeľa	4
2. Základné údaje o spoločnosti	6
3. Štruktúra spoločnosti	10
4. Hlavné udalosti	16
5. Spoločenská zodpovednosť	20
6. Personálna politika	24
7. Charakteristika makroekonomického a konkurenčného prostredia	28
8. Správa o podnikateľskej činnosti	32
9. Účtovná závierka	36
10. Pobočková sieť	122

1. Príhovor generálneho riaditeľa

Vážení akcionári, obchodní partneri a kolegovia,

Poštová banka má za sebou ďalší rok plný zmien a novínok. Pochváliť sa môžeme novými sporiacimi produktmi, darčkovou platobnou kartou či viacerými zaujímavými produktovými benefitmi. S cieľom zjednodušiť klientom život sme uviedli nový vkladový produkt Zlatý vklad s trojmesačnou výpovednou lehotou, ktorý je možné založiť si online. Naďalej sme pokračovali v rozširovaní našej distribučnej siete, pričom sme otvorili tri pobočky a dve dostali novú tvár. Významným míľnikom bolo aj uvedenie univerzálneho frontendu Benátky do života, vďaka ktorému sa stala obsluha klienta rýchlejšia, kvalitnejšia a efektívnejšia.

Aj uplynulý rok bol do značnej miery poznačený vysokou reguláciou, ktorá ovplyvnila celý bankový sektor. Banky sa opäť museli popasovať s bankovým odvodom, ktorý patrí na Slovensku stále k najvyšším v Európe a dlhodobo dosahuje hodnoty niekoľkonásobne prevyšujúce európsky priemer. I napriek reguláciám však Poštová banka potvrdila stabilný trend rastu a rok ukončila s nárastom zisku o 29,8 %, na 54,3 mil. eur.

Úspech ide ruka v ruke so zodpovednosťou. Ako banka si preto kladieme za povinnosť vrátiť časť zo svojho úspechu späť do spoločnosti, v ktorej podnikáme. Preto sme v minulom roku aj naďalej ako generálny partner Radošinského naivného divadla a Slovenského národného múzea podporovali umenie a kultúru, ďalej komunity, seniorov, sociálne slabé rodiny či detské športové kluby a talenty. Celkovo skupina Poštovej banky prerozdělila v roku 2015 sumu 690 tis. eur.

Teší nás, že úspešný rok majú za sebou aj naše dcérske spoločnosti. Prvá penzijná spravovala vo svojich fondoch majetok vo výške 748 mil. eur, čím dosiahla tržový podiel 9,83 %. Zároveň získala ocenenie v súťaži Zlatá minca, pričom v kategórii Realitné fondy obsadila s fondom NÁŠ PRVÝ REALITNÝ o.p.f. druhé miesto. V spolupráci s Poštovou bankou uviedla Dobré sporenie Investícia, ako atraktívnu kombináciu sporenia a investovania do podielových fondov.

Darilo sa aj Dôchodkovej správcovskej spoločnosti Poštovej banky, ktorá uzavrela rok s počtom sporiteľov 93 417, a to i napriek v poradí už štvrtému otvoreniu II. piliera. DSS aj naďalej spravuje štyri fondy so zameraním na akciové, indexové, dlhopisové a zmiešané riešenia.

Poštová poisťovňa dosiahla zisk vo výške 1,7 mil. eur, čo medziročne predstavuje 10 % nárast. Počas roku 2015 prehlbovala spoluprácu so Slovenskou poštou a uviedla úrazové poistenie ušité priamo na mieru poštovej siete. Klienti oceňujú pri jeho vybavovaní najmä rýchlosť, jednoduchosť a dostupnosť. Úspechom bolo aj zintenzívnenie predaja SIPO poistenia na poštách a výrazné vylepšenie podmienok poistenia úverov pre klientov Poštovej banky a Slovenskej pošty.

Za výborné výsledky Poštovej banky a jej dcérskych spoločností patrí moja vďaka najmä všetkým zamestnancom, ktorí v tomto smere odvedli veľký kus práce, ako aj akcionárom za ich podporu a prejavenu dôveru. Čaká nás náročný, ale o to zaujímavejší rok a ja som presvedčený o jeho úspešnosti.



Ing. Andrej Zátka
generálny riaditeľ a predseda predstavenstva





2. Základné údaje o spoločnosti

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

Predmet činnosti:

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

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

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

1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,

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

Základné imanie: 366 305 193 EUR

Rozsah splatenia: 366 305 193 EUR



3. Štruktúra spoločnosti

Predstavenstvo



Ing. Andrej Zatko – predseda predstavenstva od 12. 8. 2015

Je absolventom Fakulty hospodárskej informatiky Ekonomickej univerzity v Bratislave so špecializáciou na informačné technológie. Kariéru začínal v oblasti podielových fondov, neskôr pracoval v oblasti správy majetku privátnych klientov. V roku 2006 zakladal a riadil privátne bankovníctvo v slovenskej pobočke J&T BANKY. Od roku 2011 pôsobil ako člen predstavenstva spoločnosti J&T BANKA, a.s. (Česká republika). Od novembra 2012 zastával post riaditeľa a vedúceho organizačnej zložky spoločnosti J&T BANKA, a.s., v Slovenskej republike – J&T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky. Dňa 12. 8. 2015 sa stal predsedom predstavenstva a generálnym riaditeľom Poštovej banky.



JUDr. Ján Nosko – člen predstavenstva od 10. 4. 2014

Absolvoval Právnickú fakultu Univerzity Mateja Bela v Banskej Bystrici. Pred nástupom do Poštovej banky sa venoval oblasti reštrukturalizácie obchodných spoločností. V Poštovej banke pôsobí od roku 2010, keď zastával post vedúceho oddelenia úverových pohľadávok, následne post riaditeľa divízie právnych služieb a compliance. Neskôr sa stal zástupcom generálneho riaditeľa pre vnútorné služby. Za člena Predstavenstva Poštovej banky bol zvolený 10. 4. 2014. Zodpovedá za oblasť korporátneho bankovníctva.



Ing. Peter Hajko – člen predstavenstva od 3. 12. 2015

Absolvoval Fakultu hospodárskej informatiky Ekonomickej univerzity v Bratislave. V oblasti bankovníctva pôsobil v rokoch 1997 – 2000 vo Všeobecnej úverovej banke, a.s., na pozícii vedúci expozitúry, následne v rokoch 2000 – 2015 v Tatra banke, a.s., kde prešiel pozíciami riaditeľ pobočky, riaditeľ regionálnej siete pobočiek so zodpovednosťou za predaj, servis a kvality služieb pre retailových klientov, riaditeľ odboru predaja so zodpovednosťou za riadenie predaja a kvalitu služieb pobočkovej siete Tatra banky, a.s., riaditeľ odboru predaja firemných centier so zodpovednosťou za riadenie predaja a kvalitu služieb SME klientov a klientov v segmente Middle market. V Tatra banke, a.s., naposledy pôsobil na pozícii riaditeľ regionálnej siete pobočiek v regióne Nitra. Do Poštovej banky nastúpil v októbri 2015 na pozíciu riaditeľ divízie retailového bankovníctva. Za člena Predstavenstva Poštovej banky bol zvolený 3. 12. 2015. Zodpovedá za oblasť retailového bankovníctva.

Ing. Slavomír Varcholík – člen predstavenstva od 12. 1. 2015

Absolvoval Obchodnú fakultu Ekonomickej univerzity v Bratislave. V rokoch 1995 – 2012 pôsobil v spoločnostiach Ernst & Young Audit, a.s., Schindler výťahy a eskalátory, a.s., GlobtelNet, a.s., a Orange Slovensko, a.s. V Poštovej banke pôsobí od roku 2012, keď zastával funkciu riaditeľa divízie financií. Neskôr sa stal zástupcom generálneho riaditeľa za oblasť financií. Od 12. 1. 2015 je členom Predstavenstva Poštovej banky, zodpovedá za oblasť financií.



Ing. Daniela Pápaiová – členka predstavenstva od 26. 7. 2012

Absolvovala Fakultu podnikového manažmentu Ekonomickej univerzity v Bratislave. V rokoch 1997 – 2009 pôsobila najmä v oblasti poisťovníctva, konkrétne v spoločnostiach ING Nationale – Nederlanden poisťovňa, a.s., Aegon Životná poisťovňa, a.s., a Aegon, d.s.s., a.s., taktiež v Poisťovní Poštovej banky, a. s., ako členka predstavenstva. Od mája 2009 do konca roka 2010 zastávala pozíciu členky predstavenstva v spoločnosti Credium Slovakia, a.s. Do Poštovej banky nastúpila v roku 2011 ako riaditeľka divízie financií. Od 26. 7. 2012 pôsobí ako členka Predstavenstva Poštovej banky, v súčasnosti zodpovedá za oblasť riadenia rizík a ALM.



Dozorná rada

Mario Hoffmann – predseda

Ing. Jozef Tkáč – podpredseda

Ing. Mgr. Tomáš Drucker – člen

Ing. Vladimír Ohlídal, CSc. – člen, znovuzvolený zamestnancami banky s účinnosťou k 15. 6. 2015

Mgr. Jozef Salaj – člen, znovuzvolený s účinnosťou k 19. 1. 2015

Zoznam akcionárov Poštovej banky k 31. 12. 2015

Obchodné meno a sídlo akcionára	Počet akcií	Podiel na základnom imaní v %	Podiel na základnom imaní v EUR
J&T FINANCE GROUP SE Pobřežní 297/14, 186 00 Praha 8, ČR	213 288	64,45	236 109 816
Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja Slovenskej republiky Námestie slobody 6, 810 05 Bratislava, SR	100	0,03	110 700
PBI, a.s. Pobřežní 297/14, Karlín, 186 00 Praha 8, ČR	112 506	34,00	124 544 142
Slovenská pošta, a.s. Partizánska cesta 9, 975 99 Banská Bystrica, SR	4 918	1,49	5 444 226
UNIQA Versicherungen AG Untere Donaustraße 21, 1029 Wien, Rakúsko	87	0,03	96 309
	330 899	100,00	366 305 193

Kapitálová účasť Poštovej banky vo vybraných podnikateľských subjektoch

Názov spoločnosti	Počet akcií	Podiel na základnom imaní v %	Podiel na základnom imaní v EUR
Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a. s.	36	100	11 949 810,48
PB Finančné služby, a. s.	3	100	99 582,00
PB IT, a. s.	10	100	50 000,00
PB PARTNER, a. s.	28 000	100	2 800 000,00
POBA Servis, a. s.	10	100	50 000,00
Poštová poisťovňa, a. s.	278 640	80	9 248 061,60
PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.	50 000	100	1 700 000,00
SPPS, a. s.	24	40	140 000,00





4. Hlavné udalosti

Január

Nový člen predstavenstva

Novým členom Predstavenstva Poštovej banky sa stal Slavomír Varcholík, zodpovedný za oblasť financií.

Získali sme dve ocenenia spoločnosti MasterCard

Spoločnosť MasterCard oceňovala najlepšie projekty roka 2014 týkajúce sa platobných kariet. Poštová banka sa do jej pozornosti dostala hneď dvakrát. Genu Issuer 2014 sme získali za najväčší nárast počtu vydaných bezkontaktných kariet MasterCard PayPass. Druhé ocenenie Prepaid Product 2014 zase za najvyšší počet novovydaných predplatených kariet.

Prvá penzijná oslávila 20. narodeniny

V roku 2015 oslávila Prvá penzijná správcovská spoločnosť Poštovej banky svoje 20. výročie. Za toto obdobie sa spoločnosť vyprofilovala na stabilného partnera vo svete financií na slovenskom trhu s tímom špičkových portfólio manažérov.

Február

Otvorili sme pobočku v unikátnom dizajne v komplexe SKYBOX

Poštová banka zaviedla nový koncept spoločnej prevádzky banky, pošty a potravín Moja Samoška na jednom mieste v petržalskom polyfunkčnom komplexe SKYBOX v Bratislave. Novej pobočke dominujú jednoduchosť, funkcionálnosť a zároveň modernosť priestoru, ktorý spĺňa požiadavky aj tých najnáročnejších klientov.

Ocenenia pre PPSS

Fond Prvej penzijnej Krátkodobý dlhopisový o.p.f. KORUNA získal v rebríčku Investícia roka 2014 3. miesto v kategórii Fondy peňažného trhu. V rebríčku TOP FOND SLOVAKIA získala PPSS viaceré ocenenia:

Najpredávanejší podielový fond v kategórii Peňažné fondy a fondy krátkodobých investícií:

Krátkodobý dlhopisový o.p.f. KORUNA – 3. miesto;

Najpredávanejší podielový fond v kategórii Realitné fondy a fondy alternatívnych investícií:

NÁŠ PRVÝ REALITNÝ o.p.f. – 1. miesto,

KAPITÁLOVÝ FOND o.p.f. – 2. miesto.

Apríl

Do rodiny vkladových produktov pribudol nový Zlatý vklad

Zlatý vklad patrí do skupiny vkladových produktov Poštovej banky s atraktívnym úročením. Jeho unikátnosť spočíva v tom, že klienti môžu bezplatne narábať so svojimi úsporami už po uplynutí trojmesačnej výpovednej lehoty.

Máj

Odštartovali sme nový komunikačný koncept

V rámci nového komunikačného konceptu sa verejnosť zoznámila so štyrmi hlavnými hrdinami, ktorí zažívajú zaujímavé príbehy o radoostiach a starostiach, plné vtipu, nečakaných rozuzlení a praktických riešení.

Zmena obchodného mena Poistovne Poštovej banky

Poistovňa Poštovej banky zmenila obchodné meno na Poštovú poisťovňu. Tento krok má prispievať k jednoduchšiemu rozpoznaní poisťovne a rovnako súvisí aj s príchodom nového akcionára – Slovenskej pošty.

Jún

Do portfólia platobných kariet pribudla darčeková karta

Ponuku platobných kariet sme rozšírili o nový produkt – darčekovú kartu s veselým univerzálnym vizuálom. Novú darčekovú kartu je možné kúpiť online bez nutnosti osobnej návštevy banky a bez otvorenia účtu.

Otvorili sme novú pobočku vo Vranove nad Topľou

V júni sme otvorili novú pobočku Poštovej banky vo Vranove nad Topľou.

Júl

Realizovali sme projekt Dobrý sused na podporu susedských vzťahov

Poštová banka v spolupráci s vydavateľstvom Petit Press počas prázdnin rozbehla unikátny projekt s názvom Dobrý sused. Slováci tak prostredníctvom regionálnych periodík mohli verejne poďakovať susedovi, ktorý pomáha svojej komunite. Poštová banka ho za to odmenila.

Nová pobočka v Malackách

Ďalšou novootvorenou pobočkou Poštovej banky sa stala pobočka v Malackách.

August

Ponúkli sme klientom nové dobré sporenie

Uviedli sme do predaja 2 sporiace produkty, a to **dobré sporenie REZERVA** a **dobré sporenie ISTOTA**. Prvá penzijná priniesla **dobré sporenie INVESTÍCIA**, ktoré nahradilo dovtedajšie investičné sporenia Solvent a MINI.

Nový generálny riaditeľ Poštovej banky

Do funkcie generálneho riaditeľa a predsedu Predstavenstva Poštovej banky nastúpil Andrej Zaťko.

September

Ďalšia pobočka Poštovej banky

V Topoľčanoch sme otvorili novú pobočku Poštovej banky.

Október

Ďalší produkt Poštovej banky aj online

Od októbra si naši klienti môžu zriadiť vkladový produkt s názvom Zlatý vklad online, bez nutnosti návštevy pobočky.

December

Nový člen Predstavenstva Poštovej banky

Novým členom Predstavenstva Poštovej banky sa stal Peter Hajko. Do jeho gescie spadá divízia retailového bankovníctva.

Nový dizajn piatich pobočiek

Počas roka 2015 prešlo kompletným redizajnom päť pobočiek. Vďaka novému, modernému dizajnu sme zbúrali predstavy o tom, že bankové inštitúcie musia pôsobiť stroho a prísne.



5. Spoločenská zodpovednosť

Uvedomujeme si potrebu participácie na projektoch a aktivitách, ktoré by bez podpory komerčných partnerov nebolo možné úspešne realizovať, preto sa spoločenská zodpovednosť stala dôležitou súčasťou skupiny Poštovej banky. Prostredníctvom našej nadácie, ako aj priamou podporou sme aj v roku 2015 podporili viacero organizácií a podujatí.

Od roku 2013 sme generálnym partnerom **Radošinského naivného divadla**. Sme hrdí na to, že sme v roku 2015 realizovali presťahovanie celého RND do nových priestorov, ktoré sme od základov zrekonštruovali pre potreby moderného a funkčného divadla. Vďaka tomu ponúkajú nové priestory pohodlie a komfort nielen hercom, ale aj divákovi, bez ktorých by divadlo nemohlo fungovať.

Medzi našich dlhoročných partnerov patrí aj **Slovenské národné múzeum**. Vďaka nemu prispievame k uchovávaniu kultúrneho dedičstva, čo je pre nás, ako slovenskú banku, dôležité. V roku 2015 sme prispeli na zrealizovanie viac ako 10 projektov a dopomohli tak k uskutočneniu výstav, podujatí, tábora, ako aj k reštaurovaniu niekoľkých artefaktov.

Poštová banka je už dlhoročným partnerom **Jednoty dôchodcov na Slovensku**. Táto organizácia združuje viac ako 1 500 základných organizácií po celom Slovensku a pre svojich členov organizuje športové, umelecké a kultúrne podujatia, ale najmä ponúka seniorom aktívne využitie voľného času.

Sme hrdí, že sme sa v roku 2015 mohli opäť stať súčasťou projektu **Vianočná pošta**, vďaka ktorému mohol Ježiško poslať so svojím listom aj vianočný darček pre viac ako 100 000 detí.

V roku 2015 sme ďalej podporili podujatia **Štiavnický triatlon, Donovalský drapak, Slovenské letecké dni** na Sliači, **Rýchlik Zoška, konferenciu POSTPOINT** a iné akcie.

NADÁCIA POŠTOVEJ BANKY má za sebou 8 úspešných rokov, počas ktorých nebola núdza o zaujímavé a zmysluplné projekty. Takým bol aj rok 2015. Bol plný skvelých športových výkonov, vzdelávacích projektov a aktivít, ktoré priniesli ľuďom radosť a v neposlednom rade pomohli tam, kde to bolo potrebné.

V roku 2015 sa konal **Letný plavecký kemp Martiny Moracovej**, ktorý je už 6 rokov neoddeliteľnou súčasťou nadácie v letných mesiacoch. Počas troch turnusov sa ho zúčastnilo 175 mladých plaveckých nádejí. Opätovne nadácia podporila prostredníctvom divokej karty 42 talentovaných detí zo sociálne slabšieho prostredia a umožnila im absolvovať kemp úplne zadarmo. Novinkou kempu bolo jednodňové sústredenie v Elements Resort v Šamoríne a návšteva imunologičky, ktorá deťom robila testy spirometrie.

Ďalším z našich športových projektov, ktorý má za sebou úspešný rok, je aj **Športová rodina pre všetkých**. Vďaka nadácii môže už 7 rokov 50 detí zo sociálne slabých rodín a z detských domovov rozvíjať svoj talent v kanoistike. V roku 2015 sa dvaja najlepší zúčastnili majstrovstiev sveta a Európy juniorov, kde dosiahli skvelé umiestnenia. Na majstrovstvách Slovenska získala Športová rodina pre všetkých 35 medailí, z toho 12 majstrovských titulov.

Plavecký klub SPK Bratislava, ktorý nadácia podporuje, patrí už dlhodobo medzi elitu na Slovensku. Potvrdil to aj rok 2015, keď sa SPK opäť podarilo obhájiť prvenstvo v Slovenskom pohári družstiev. Počas roka sa plavci zúčastnili mnohých pretekov, odkiaľ si priniesli cenné kovy. Len na majstrovstvách Slovenska získali 97 medailí, z toho 20 zlatých a prekonal 207 osobných rekordov.

Všetkým našim športovcom prajeme, aby aj rok 2016 bol pre nich minimálne taký úspešný, ako bol rok minulý.

Okrem športu sme v roku 2015 pomáhali aj v iných oblastiach. Podporili sme projekt **OZ deťom pre život**, ktorý pomáha malým pacientom s onkologickým ochorením a ich rodinám. Poskytli sme finančné prostriedky na výstavbu detského ihriska v obci Mengusovce, kde takisto dlhodobo pomáhame pri budovaní bežkárskych trás v rámci **Mengusovského bežkárkeho raja**. Zorganizovali sme zbierky šatstva pre **Domov sociálnych služieb ROSA**, veľkonočné, letné a vianočné trhy. Počas roka sme nezabudli na tých, ktorí našu pomoc potrebujú a prostredníctvom otvorených grantov sme pomohli desiatkam ľudí, ktorí sa ocitli v sociálnej núdzi.

V oblasti vzdelávania dominoval projekt **Slovenského národného múzea Škola v múzeu**, ktorého cieľom je podpora vzdelávacích aktivít v múzeách po celom Slovensku. Pod záštitou tohto programu nadácia zorganizovala aj dva letné tábory pre deti zamestnancov.

Súčasťou našich aktivít v roku 2015 boli v neposlednom rade aj projekty, ktoré by nefungovali bez pomoci našich zamestnancov. Či už je to **zamestnanecký grantový program MAJÁK**, vďaka ktorému sme podporili 14 verejnoprospešných projektov v celkovej výške 18 500 €, alebo vianočná aktivita **Stromček splnených prání**. Práve **Stromček splnených prání**, ktorý mal premiéru, bol aktivitou, ktorá mnohých chytila za srdce. Vďaka štedrosti zamestnancov a príspevku z našej nadácie sme vykúzlili krásne Vianoce pre 55 detí zo sociálne slabšieho prostredia.

Rok 2015 bol naozaj rokom, počas ktorého sme stavali na kvalitných základoch z minulosti a podporili naše dlhodobé projekty. Bol to však aj rok, ktorý priniesol mnoho nových aktivít a projektov, prostredníctvom ktorých sa svetelné lúče nášho nadačného majáka rozžiarili do viacerých miest. Ďakujeme všetkým, ktorí sa akýmkoľvek spôsobom s nami podieľali na pomoci druhým. Bez našich priaznivcov a podporovateľov by **NADÁCIA POŠTOVEJ BANKY** nemohla pomáhať v takej miere, ako sa jej to darí v súčasnosti. Ďakujeme, že pomáhate spolu s nami!



6. Personálna politika

Naším cieľom je profesionálny prístup pri výbere kvalitných ľudí a budovanie pozitívneho vnímania značky. Realizujeme pravidelné merania spokojnosti kandidátov a manažérov s výberovým procesom, s vysokou úspešnosťou oproti trhu. Poštová banka pre kandidátov predstavuje profesionalitu, spoľahlivosť, príležitosť pre stabilnú a perspektívnu prácu. Počet zamestnancov k 31. 12. 2015 bol 836 osôb. V banke pracuje 75 % žien a 25 % mužov. Poštová banka je organizáciou s priemerným vekom 37 rokov a 60 % podielom vysokoškolsky vzdelaných pracovníkov. Z celkového počtu manažérov je 50 % žien.

Ako podpora pre manažérov pri budovaní a vedení výkonných tímov pracujú HR biznis partneri, ktorí poskytujú komplexné poradenstvo manažérom aj zamestnancom v otázkach HR.

V oblasti podpory externých talentov sme pokračovali v realizácii 5. ročníka veľmi úspešného Trainee programu určeného pre študentov 5. ročníka vysokých škôl. Tak, ako aj v predošlých ročníkoch sme po ukončení programu v banke a jej dcérskych spoločnostiach zamestnali na trvalý pracovný pomer mladých ľudí – účastníkov programu. Po vyhodnotení 5. ročníka sme rozbehli 6. ročník programu.

Uzavreli sme ročný Talent program a navrhli sme nový dizajn tohto programu – tentoraz 2-ročného. V tomto programe sme sa zamerali na 2 súbežné priority – retenciu kľúčových odborníkov banky a výchovu nových potenciálnych manažérov. Stransparentnili sme systém nominácií do programu, účastníkom sme venovali zvýšenú individuálnu starostlivosť zo strany nadriadeného manažéra aj HR v oblastiach individuálneho kariérneho rozvoja, odmeňovania a benefitov.

Aj v tomto roku sme pokračovali v realizácii aktivít vyplývajúcich z konceptu vzdelávania a rozvoja pracovníkov banky. Pokračovali sme v cielenom a efektívnom využívaní finančných prostriedkov investovaných do vzdelávania – vychádzali sme z nového modelu priradenia vzdelávacích budgetov na pracovné pozície vzhľadom na ich biznisový význam pre banku. Tým sme zaviedli princíp internej spravodlivosti aj do prerozdelenia financií alokovaných na rozvoj a vzdelávanie.

V oblasti rozvoja sme vzdelávacie aktivity nadviazali na aktualizovaný model osobnostných kompetencií s cieľom zamerať pozornosť na rozvoj kľúčových oblastí a očakávaného správania zamestnancov vedúce k úspechu banky.

Prostredníctvom interných lektorov sme pokračovali v rozvoji mäkkých aj manažérskych zručností. Využitím najmä uzatvorených tréningov sme sa aj naďalej snažili o cielenejšie a špecifickejšie zameranie vzdelávania pre jednotlivé cieľové skupiny.

Novinkou bol ročný rozvojový program pre korporátnych obchodníkov realizovaný interne, ktorý sa stretol s veľmi pozitívnou spätnou väzbou.

Aj v tomto roku sme pokračovali v realizácii interných individuálnych koučingov, opäť s veľmi pozitívnymi ohlasmi.

V oblasti odborného vzdelávania sme pokračovali v cielenom poradenstve zo strany špecialistov vzdelávania pri výbere externých odborných aktivít. Podporovali sme aj využívanie odborného know-how naprieč bankou prostredníctvom interných odborných školení realizovaných internými školiteľmi a tiež systémom mentoringu.

Rozbehli sme aj e-learningové platformy rozvoja – interne sme vytvorili e-learningové kurzy v oblasti zákonného vzdelávania, ale aj najviac požadované témy z oblasti soft a manažérskeho rozvoja.

Pokračovali sme v implementácii informačného systému, ktorý používame ako systémový nástroj pre oblasti riadenia výkonu a tiež procesu vzdelávania. Implementáciou systému sme odbúrali administratívne úkony zaťažujúce manažérov aj zamestnancov a centralizovali sme informácie o výkone zamestnancov na jedno miesto.

Úspešne sme pokračovali aj v realizácii platformy na podporu inšpirácie a sebarozvoja zamestnancov – fórum Inšpirujme sa – zrealizovali sme 8 stretnutí s veľmi pozitívnym ohlasom a aj v roku 2016 budeme v tomto projekte pokračovať.

V závere roku 2015 sme rozšírili HR tím o HR partnerov aj interných lektorov, ktorí túto rolu zastávali pre predajné kanály – poštovú a pobočkovú sieť. Cieľom tohto rozšírenia tímu je prioritná orientácia na podporu biznisových distribučných kanálov skupiny Poštovej banky, ktorá bude v súlade s novou stratégiou banky. Pripravili sme zmenu konceptu adaptácie a nástupných školení (produktových aj obchodných zručností), ktoré podporujú celkové zmeny v nastavení a riadení retailu.

Od roku 2014 zaviedla Poštová banka, a.s., pre svojich zamestnancov program voľných zamestnaneckých výhod, tzv. Cafeteriu. Benefity sú rozdelené do piatich základných skupín: **Pracovné a sociálne benefity, Produktové zvýhodnenia, Rodina, Zdravie, šport a ďalšie vzdelávanie a Spoločenské a kultúrne podujatia.** Zamestnanci aj v roku 2015 dostali príspevok, ktorý mohli využiť na čerpanie benefitov z oblastí zdravia, športu, regenerácie a relaxu. Súčasťou kategórie zdravie sú aj preventívne a nadštandardné lekárske prehliadky. Cieľom benefitnej politiky Poštovej banky je zvýšiť vnímanie hodnoty benefitov ako súčasti celkového odmeňovania (total rewards), ľahšie získať kvalifikovaných a výkonných zamestnancov z trhu, budovať hrdosť zamestnancov na svoju firmu.

Aj v roku 2015 prebiehali rokovania medzi vedením banky a odborovou organizáciou, záverom ktorých bolo úspešné podpísanie novej Kolektívnej zmluvy na rok 2016.

Záver roka 2015 sa niesol v duchu zmeny politiky odmeňovania zamestnancov retailu. Úspešne sme nastavili nový systém odmeňovania, ktorý je jednoduchý, transparentný, konkurencieschopný a motivujúci pre našich zamestnancov.

Od 1. 1. 2015 bol zavedený nový personálno-mzdový systém, v rámci ktorého sa skvalitnili služby pre manažérov, ako aj zamestnancov finančnej skupiny a zjednodušili procesy. Systém podporuje zasielanie notifikácií nastávajúcich zmien v pracovnoprávnom vzťahu zamestnancov.

STRUČNÁ CHĀRAKTERISTIKA MAKROEKONOMICKÉHO
A KONKURENČNÉHO PROSTREDIA

Budova NBS



7. Stručná charakteristika makroekonomického a konkurenčného prostredia

Rok 2015 priniesol Slovensku najrýchlejší rast hospodárstva od roku 2010. Výkonnosť slovenskej ekonomiky sa počas jednotlivých kvartálov minulého roka postupne zvyšovala. V štvrtom štvrtroku dosiahlo medziročné tempo rastu úroveň až 4,3 %. Ruka v ruku so silnejším hospodárskym rastom išla aj situácia na trhu práce, keďže miera nezamestnanosti na Slovensku poklesla bližšie k hranici 10 %. Počas celého roka sme boli svedkami klesajúcich spotrebiteľských cien. Miera inflácie sa v jednotlivých mesiacoch totiž pohybovala v záporných hodnotách, vďaka čomu rástli aj reálne mzdy.

Celoročný rast nášho HDP na úrovni 3,6 % bol vlni ťahaný dopredu predovšetkým domácim dopytom. Tradičný ťahúň v podobe zahraničného obchodu nepotiahol našu ekonomiku tak výrazne, ako sme boli zvyknutí. Pod rast domáceho dopytu vo veľkej miere prispela tvorba hrubého fixného kapitálu, teda investície, ktoré rástli výrazným tempom. Súviselo to s dočerpávaním eurofondov v rámci končiacего sa programového obdobia. Zahraničný dopyt ostáva pod tlakom vplyvom neistého vývoja v Číne, ktorá patrí k hlavným obchodným partnerom Nemecka. Práve Nemecko je pre zmenu najvýznamnejším obchodným partnerom Slovenska. Najväčšia európska ekonomika sa už od minulého roka pasuje s obrovskou utečeneckou krízou, ale nemalý rozruch spôsobila aj kauza „dieselgate“. Vplyv na vývoj zahraničného obchodu ako takého malo aj naďalej pretrvávajúce geopolitické napätie, okrem iného, aj medzi Ruskom a Ukrajinou.

Miera inflácie dosiahla v roku 2015 podľa národného indexu spotrebiteľských cien (CPI) aj podľa harmonizovaného indexu spotrebiteľských cien (HICP) priemernú úroveň -0,3 %. Podľa národného CPI indexu bolo najvýraznejšie zdraženie, o 2,3 %, evidované v oblasti vzdelávania. Naopak, oblasť dopravy zaznamenala medziročné zlacnenie až o 6,2 %, vplyvom výrazného prepadu cien ropy. Najnákladnejšími položkami rodinných rozpočtov Slovákov sú však potraviny a bývanie. V tomto smere mali dôvod na radosť. Ceny potravín síce už počas viacerých mesiacov medziročne mierne rástli, no v celoročnom zúčtovaní boli stále lacnejšie o 0,3 %. Za bývanie sme v roku 2015 v porovnaní s rokom 2014 zaplatili menej o jedno percento.

Rady nezamestnaných na úradoch práce sa počas roka 2015 skrátili. Evidovaná miera nezamestnanosti poklesla z januárových 12,39 % na decembrových 10,63 %, čomu zodpovedalo na sklonku roka vyše 286-tisíc nezamestnaných schopných nastúpiť do zamestnania ihneď. Celkový počet nezamestnaných však predstavoval vyše 334-tisíc ľudí. Oživenie ekonomického rastu sa tak pretavilo aj do tvorby nových pracovných miest.

Hospodárenie štátu bolo vlni lepšie, než predpokladal plán a celoročný deficit štátneho rozpočtu bol až o 35 % nižší, než sa pri zostavovaní rozpočtu predpokladalo. Štátny rozpočet totiž uzavrel vlaňajší rok 2015 so sekerou vo výške 1,93 mld. EUR a medziročne sa rozpočtový schodok znížil až o 34 %. Rozpočtové príjmy zaznamenali medziročný nárast o 30 %. Vzástli však aj výdavky, a to o 17,8 %.

Stagnujúca ekonomika eurozóny a neschopnosť naplniť inflačný cieľ Európskej centrálnej banky (ECB) spôsobili to, že základná úroková sadzba v eurozóne ostala počas celého roka na technickej nule. V snahe posunúť infláciu bližšie k požadovanej hranici, tesne pod 2 %, spustila ECB v marci program tzv. kvantitatívneho uvoľňovania, v rámci ktorého nakupuje vybrané dlhopisy v objeme 60 mld. EUR mesačne. Program prebieha aj v súčasnosti a je pravdepodobné, že už čoskoro bude znovu upravený. Do úvahy prichádza aj navýšenie objemu nakupovaných dlhopisov.

Kurz eura oproti doláru bol počas roka 2015 premenlivý, no v sumáre euro stratilo vyše desatiny svojej hodnoty. Ešte v úvodných dňoch vlaňajška sa obchodovalo v okolí úrovne 1,2000 EURUSD. Počas prvých troch mesiacov sa však prepadlo až pod 1,0500 EURUSD, čo spôsobilo, že sa čoraz viac diskutovalo o parite s dolárom. Následne sa však dokázalo z týchto hodnôt odraziť a až do októbra viac-menej oscillovalo okolo úrovne 1,1200 EURUSD. V závere roka však americký Federálny rezervný systém pristúpil takmer po dekáde k prvému zvýšeniu úrokových sadzieb, aj na znak sily hospodárstva USA. To pridalo na sile doláru a euro sa posunulo opäť o niečo nižšie. Posledný deň uplynulého roka ukončilo na hladine 1,0862 EURUSD. Meny nášho regiónu štandardne kopírujú vý-

voj eura. To sa v priebehu minulého roka oslabilo oproti maďarskému forintu, poľskému zlotému, ale aj českej korune. Pri tej aj naďalej intervenuje česká centrálna banka (ČNB) s cieľom jej oslabenia.

K 31. 12. 2015 pôsobilo v slovenskom bankovom sektore 13 bánk so sídlom na území SR (z toho 2 banky bez zahraničnej majetkovej účasti a 11 bánk so zahraničnou majetkovou účasťou), 14 pobočiek zahraničných bánk a jedna centrálna banka. Ku koncu roka 2015 sa tak celkový počet bánk v porovnaní s rokom 2014 znížil, a to vplyvom zníženia počtu pobočiek zahraničných bánk o jednu. Počet pobočiek a nižších organizačných jednotiek v bankovom sektore sa počas roka zvýšil o 14, na 1 291. K ultimu roka 2015 slovenský bankový sektor zamestnával 19 953 pracovníkov, čo bolo o 1,4 % viac ako v závere roka 2014. Bankový sektor dosiahol vlni podľa predbežných výsledkov hodnotu celkového majetku na úrovni 67,4 mld. EUR. Stav vkladov obyvateľstva bol na konci roka 2015 vykázaný v objeme 29,2 mld. EUR a medziročne sa tak zvýšil o 8,5 %. V prípade úverov pre obyvateľstvo prišlo oproti roku 2014 k nárastu o 12,7 %, na 24,8 mld. EUR. Čistý zisk bankového sektora predstavoval podľa predbežných údajov vyše 626 mil. EUR, čo v porovnaní s rokom 2014 predstavuje nárast až o 13,1 %.



8. Správa o podnikateľskej činnosti a stave majetku za rok 2015

Poštová banka aj v minulom roku potvrdila svoju stabilnú pozíciu na trhu, keď ukončila rok s významným nárastom zisku. Pravidelne investovala do zvyšovania komfortu svojich klientov a rozširovala produktové portfólio.

Zisk po zdanení sa medziročne zvýšil o 29,8 %, na 54,3 mil. eur. Pod pozitívny výsledok hospodárenia sa podpísali najmä efektívnejšie fungovanie banky, ako aj nižšie celkové rizikové náklady banky a zníženie povinného osobitného odvodu.

Medziročný rast zaznamenala banka aj pri čistých výnosoch z poplatkov a provízií, a to o 69,3 %, na 12,4 mil. eur. Tento pozitívny vývoj ovplyvnili najmä zníženie osobitného odvodu pre vybrané finančné inštitúcie a pokles odvodu do Fondu ochrany vkladov.

Zvýšenie efektivity fungovania banky a optimalizácia prevádzkových nákladov sa odrazili na poklese všeobecných prevádzkových nákladov o 9,7 %, na 65,1 mil. eur.

Ku koncu minulého roku banka poskytla úvery v objeme 2,2 mld. eur a vklady klientov dosiahli 3,5 mld. eur. Vplyvom pretrvávajúcich nízkych úrokových sadzieb na trhu, silného konkurenčného prostredia a tlaku na marže, ako aj vývoja objemu poskytnutých úverov klesli čisté úrokové výnosy Poštovej banky medziročne o 8,7 %, na 185,2 mil. eur.

Bilančná suma banky dosiahla k ultimu roka 2015 4,2 mld. eur, čím si zachovala stabilnú úroveň z konca predchádzajúceho roka. Medziročný nárast zaznamenal ukazovateľ kapitálovej primeranosti Tier I, ako percento z rizikovo vážených aktív, ktorý vzrástol z 15,31 % na 17,04 %.

AKTÍVA

Najväčšiu časť aktív banky tvorili úvery poskytnuté klientom a cenné papiere. **Úročené aktíva** k 31. 12. 2015 dosiahli výšku 3 807,6 mil. eur. Podiel úročených aktív, vrátane povinných minimálnych rezerv na celkových aktívach je 91,2 %.

Pohľadávky voči klientom banky v porovnaní s rokom 2014 poklesli o 5,8 % a dosiahli 2 161,6 mil. eur netto (po zohľadnení vytvorených opravných položiek), pričom tvoria 51,8 % z celkových aktív banky. Objem poskytnutých spotrebných úverov (istina) dosiahol 654,5 mil. eur, z toho produkty Dobrá pôžička 144,7 mil. eur a Lepšia splátka 336,7 mil. eur. Medziročne vzrástol objem spotrebných úverov o 1,5 %.

K 31. 12. 2015 mala banka vo svojom portfóliu **investičné cenné papiere** v hodnote 1 312,3 mil. eur (vrátane kupónu a časového rozlíšenia). Investičné cenné papiere sa na aktívach banky podieľajú 31,4 %. Z celkového objemu investičných cenných papierov predstavujú štátne dlhopisy 1 026,6 mil. eur, ostatné dlhopisy 89,7 mil. eur, akcie, podielové listy a ostatné podiely 196,0 mil. eur.

Účty v emisných a ostatných bankách tvorili 12,7 % celkových aktív v roku 2015 a dosiahli hodnotu 529,8 mil. eur. Tieto aktíva sa podľa IFRS v prevažnej miere vykazujú v rámci peňažných ekvivalentov. V priebehu roka 2015 banka ukladala v Národnej banke Slovenska povinné minimálne rezervy (PMR) v súlade s pravidlami o obozretnom podnikaní bánk. K ultimu roka 2015 objem PMR predstavoval sumu 234,3 mil. eur. Banka ukladala dočasne voľné zdroje v emisných bankách formou úveru a krátkodobých depozitov, k 31. 12. 2015 bola výška termínovaného vkladu v ČNB v sume 207,6 mil. eur. Vklady v ostatných bankách boli ku koncu roka 2015 vo výške 87,9 mil. eur, z toho vklady v EUR 83,7 mil. eur, vklady v cudzej mene 4,2 mil. eur.

Objem **pokladničných hodnôt** dosiahol k 31. 12. 2015 výšku 21,9 mil. eur, z toho 20,4 mil. eur v mene EUR a 1,5 mil. eur v cudzej mene.

Podiel **hmotného a nehmotného majetku** na celkových aktívach k 31. 12. 2015 predstavuje 0,65 % (stav 26,9 mil. eur).

PASÍVA

Primárne zdroje od klientov dosiahli k 31. 12. 2015 výšku 3 528,4 mil. eur, na bilančnej sume sa podieľajú 84,5 %. Najvýraznejšie sa na primárnych zdrojoch podieľajú zostatky na termínovaných vkladoch, na ktorých objem dosiahol 1 759,2 mil. eur (istina). Najvýraznejšie rástli zostatky na vkladných knižkách, kde medziročne narástol objem o 111,8 mil. eur (istina), čo predstavuje 20 % rast a ku koncu roka dosiahol sumu 672,2 mil. eur (istina).

Najrýchlešie tempo rastu zaznamenali zostatky na podnikateľských účtoch, kde medziročne narástol objem o 72,6 mil. eur (istina), čo predstavuje 30,2 % rast.

Objemy na osobných účtoch dosiahli sumu 747,5 mil. eur (istina), medziročne vzrástli o 15,8 %. V roku 2015 bolo zriadených viac ako 46-tisíc nových osobných účtov.

Objem **sekundárnych zdrojov** (účty emisných a ostatných bánk) dosiahol k 31. 12. 2015 sumu 3,9 mil. eur.

Vlastné imanie k 31. 12. 2015 dosiahol sumu 600,8 mil. eur, oproti minulému roku sa zvýšilo o 34,6 mil. eur. Základné imanie banky predstavuje 366,3 mil. eur, fondy tvorené zo zisku 34,8 mil. eur, nerozdelený zisk minulých rokov 129,5 mil. eur a výsledok hospodárenia bežného roka je 54,3 mil. eur.

VYBRANÉ UKAZOVATELE

Vývoj vybraných kvalitatívnych ukazovateľov dokumentuje nasledujúca tabuľka:

Ukazovateľ	Skutočnosť 31. 12. 2015	Skutočnosť 31. 12. 2014
Úročené aktíva/Aktíva	91,20 %	92,50 %
Úvery a pohľadávky (netto)/Aktíva	51,80 %	54,60 %
Peňažné ústavy + Centrálna banka/Aktíva	12,70 %	3,90 %
Štátne dlhopisy/Aktíva	24,60 %	26,90 %
Úročené pasíva/Pasíva	84,80 %	85,60 %
ROA	1,30 %	1,00 %
ROE	9,04 %	7,39 %

Centrálna banka: NBS – Národná banka Slovenska, ČNB – Česká národná banka
ROA – návratnosť aktív (so stavom ku koncu roka)
ROE – návratnosť kapitálu (so stavom ku koncu roka)



9. Účtovná závierka

Individuálna účtovná závierka zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou **za rok končiaci sa 31. decembra 2015**.



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

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

Správa nezávislého audítora

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

Uskutočnili sme audit priloženej individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Poštová banka, a.s. („banka“), ktorá obsahuje individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2015, individuálne výkazy ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok končiaci 31. decembrom 2015, ako aj poznámky obsahujúce súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalších vysvetľujúcich informácií.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu banky

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

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými auditorskými 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 auditorských 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 audítora berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol vypracovať auditorské postupy vhodné za daných okolností, nie však na účely vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej zahŕňa zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom banky, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

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

Názor

Podľa nášho názoru účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2015, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci 31. decembrom 2015 podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

24. marec 2016
Bratislava, Slovenská republika

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



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

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

Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel 5/a, vložka č. 4864/B
Commercial register of District court Bratislava I, section 5/a, file No. 4864/B

iCORegistration number: 31 348 238
Evidenčné číslo licencie audítora: 96
Licence number of statutory auditor: 96

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2015

Majetok	Poznámky	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Peňažné prostriedky a vklady v centrálnych bankách	6	562 245	361 425
Majetok na obchodovanie	7	2 106	1 600
Zabezpečovacie deriváty	7	1 242	–
Úvery a pohľadávky	9	2 161 578	2 295 039
Investičné cenné papiere	10	1 312 327	1 402 969
Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločne kontrolovanej jednotke	11	39 541	42 777
Hmotný majetok	12	11 717	13 239
Nehmotný majetok	13	15 195	13 796
Odložená daňová pohľadávka	14	13 705	21 838
Daňová pohľadávka	15	3 452	88
Ostatný majetok	16	50 870	50 147
		4 173 978	4 202 918

Závazky	Poznámky	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Závazky z obchodovania	7	84	38
Zabezpečovacie deriváty	7	312	–
Závazky voči bankám	17	3 930	13 475
Závazky voči klientom	18	3 528 357	3 574 641
Rezervy na podsúvahové záväzky	19	1 960	66
Daňové záväzky	20	–	15 935
Ostatné záväzky	21	30 473	24 479
Podriadený dlh	22	8 013	8 013
		3 573 129	3 636 647

Vlastné imanie	Poznámky	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Základné imanie	23	366 305	366 305
Emisné ážio	24	738	738
Rezervné a ostatné fondy a nerozdelený zisk	25	233 806	199 228
Vlastné imanie		600 849	566 271
		4 173 978	4 202 918

Individuálna účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 45 – 120, bola schválená predstavenstvom dňa 24. marca 2016.

Predseda predstavenstva
Andrej Zaťko

Člen predstavenstva
Slavomír Varcholík

Individuálny výkaz ziskov a strát za rok,
ktorý sa skončil 31. decembra 2015

	Poznámky	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Úrokové výnosy	27	229 695	257 785
Úrokové náklady	28	(44 543)	(54 996)
Čisté úrokové výnosy		185 152	202 789
Výnosy z poplatkov a provízií	29	49 408	45 832
Náklady na poplatky a provízie	30	(36 980)	(38 493)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		12 428	7 339
Prijaté dividendy		7 694	5 999
Čistý zisk z finančných operácií	31	12 286	11 140
Čisté ostatné straty	32	(264)	(10 284)
Čisté neúrokové výnosy		32 144	14 194
Prevádzkové výnosy		217 296	216 983
Všeobecné prevádzkové náklady	33	(65 141)	(72 106)
Odpisy	34	(6 596)	(5 840)
Prevádzkové náklady		(71 737)	(77 946)
Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty a rezervami		145 559	139 037
Zníženie hodnoty pohľadávok	9	(67 784)	(79 725)
Zníženie hodnoty investičných cenných papierov	10	–	(5)
Zníženie hodnoty podielu v dcérskych spoločnostiach	11	(986)	–
Zníženie hodnoty hmotného majetku	12	(686)	–
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku	16	(327)	33
Tvorba rezervy na podsúvahové záväzky	19	(1 894)	(14)
Zisk pred zdanením		73 882	59 326
Daň z príjmov	36	(19 589)	(17 496)
Zisk po zdanení		54 293	41 830

Poznámky na stranách 45 – 120 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí
komplexného výsledku za rok, ktorý sa skončil
31. decembra 2015

	Poznámky	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Zisk za rok		54 293	41 830
Ostatné súčasti komplexného výsledku			
Zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj			
Položky reklasifikovateľné do výsledku hospodárenia v budúcich obdobiach z cenných papierov na predaj		4 032	13 502
Reklasifikácia ziskov a strát z cenných papierov na predaj do výkazu ziskov a strát		7 670	(10 761)
Vplyv zmeny v reálnej hodnote zabezpečených finančných nástrojov		1 130	–
Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného výsledku	36	(2 823)	(603)
		10 009	2 138
Kurzový rozdiel zo zahraničnej prevádzky		361	(172)
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení		10 370	1 966
Celkový komplexný výsledok za rok		64 663	43 796
Čistý zisk za účtovné obdobie (v tis. eur)		54 293	41 830
Počet vydaných akcií		330 899	330 899
Zisk na akciu (v eur)		164	126

Poznámky na stranách 45 – 120 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

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

	Poznámky	Základné imanie tis. eur	Emisné ážio tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. eur	Nerozdelný zisk tis. eur	Fond z kurzových rozdielov tis. eur	Spolu tis. eur
Stav k 1. januáru 2015		366 305	738	30 622	5 801	163 760	(955)	566 271
Celkový komplexný výsledok								
Zisk za obdobie	25	–	–	–	–	54 293	–	54 293
Ostatné súčasti komplexného výsledku								
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj, po zdanení po reklasifikácii do výkazu ziskov a strát	25	–	–	–	10 009	–	–	10 009
Kurzový rozdiel zo zahraničnej prevádzky	25	–	–	–	–	–	361	361
Celkový komplexný výsledok		–	–	–	10 009	54 293	361	64 663
Transakcie s vlastníkami, zaznamenané priamo do vlastného imania								
Prídel do zákonného rezervného fondu	25	–	–	4 183	–	(4 183)	–	–
Dividendy akcionárom	25	–	–	–	–	(30 117)	–	(30 117)
Ostatné	25	–	–	–	–	32	–	32
Celkové transakcie s vlastníkami		–	–	4 183	–	(34 268)	–	(30 085)
K 31. decembru 2015		366 305	738	34 805	15 810	183 785	(594)	600 849

Poznámky na stranách 45 – 120 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vlastného imania za rok,
ktorý sa skončil 31. decembra 2014

	Poznámky	Základné imanie tis. eur	Emisné ážio tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. eur	Nerozdelný zisk tis. eur	Fond z kurzových rozdielov tis. eur	Spolu tis. eur
Stav k 1. januáru 2014		306 305	795	23 805	3 663	128 747	(783)	462 532
Celkový komplexný výsledok								
Zisk za obdobie	25	–	–	–	–	41 830	–	41 830
Ostatné súčasti komplexného výsledku								
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj, po zdanení po reklasifikácii do výkazu ziskov a strát	25	–	–	–	2 138	–	–	2 138
Kurzový rozdiel zo zahraničnej prevádzky	25	–	–	–	–	–	(172)	(172)
Celkový komplexný výsledok		–	–	–	2 138	41 830	(172)	43 796
Transakcie s vlastníkami, zaznamenané priamo do vlastného imania								
Prídel do zákonného rezervného fondu	25	–	–	6 817	–	(6 817)	–	–
Zvýšenie základného imania		60 000	–	–	–	–	–	60 000
Ostatné transakcie súvisiace s emisiou akcií		–	(57)	–	–	–	–	(57)
Celkové transakcie s vlastníkami		60 000	(57)	6 817	–	(6 817)	–	59 943
K 31. decembru 2014		366 305	738	30 622	5 801	163 760	(955)	566 271

Poznámky na stranách 45 – 120 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz peňažných tokov
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015

Peňažné toky z prevádzkových činností	Poznámky	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Zisk pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch	37	165 280	147 565
(Zvýšenie)/zníženie stavu majetku na obchodovanie		(506)	7 454
Zvýšenie stavu zabezpečovacích derivátov		(930)	–
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv		(204 163)	193 611
Zníženie/(zvýšenie) stavu úverov a pohľadávok		65 677	(496 598)
Zmena stavu precenenia investícií		(12 831)	–
(Zvýšenie)/zníženie stavu ostatného majetku		(1 051)	13 569
Zvýšenie/(zníženie) stavu záväzkov na obchodovanie		46	(622)
(Zníženie)/zvýšenie záväzkov voči bankám		(9 546)	5 847
(Zníženie)/zvýšenie záväzkov voči klientom		(46 283)	290 963
Zvýšenie/(zníženie) ostatných záväzkov		5 270	(4 390)
Zaplatená daň z príjmov		(33 438)	(1 810)
Čisté peňažné toky (použitie v)/z prevádzkových činností		(72 475)	155 589
Peňažné toky z investičných činností			
Nákup hmotného majetku		(2 021)	(4 133)
Príjem z predaja hmotného majetku		67	1 265
Nákup nehmotného majetku		(4 998)	(4 642)
Predaj investícií		103 473	113 374
Predaj podielu dcérskej spoločnosti/(obstaranie) dcérskej spoločnosti		2 720	(2 109)
Čisté peňažné toky z investičných činností		99 241	103 755
Peňažné toky z finančných činností			
Vyplatenie dividend akcionárom		(30 109)	–
Splatené úvery		–	(50 778)
Zvýšenie základného imania		–	60 000
Ostatné transakcie súvisiace s emisiou akcií		–	(57)
Čisté peňažné toky (použitie v)/z finančných činností		(30 109)	9 165
Čisté (zníženie)/zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		(3 343)	268 509
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka		331 268	62 759
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	6	327 925	331 268

Poznámky na stranách 45 – 120 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

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

1. Všeobecné informácie

Poštová banka, a.s., („banka“) bola založená a do Obchodného registra zapísaná dňa 31. decem-
bra 1992. Banka začala vykonávať svoju činnosť dňa 1. januára 1993. Adresa sídla banky: Dvořá-
kovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava.
Bankové identifikačné číslo („IČO“), daňové identifikačné číslo („DIČ“) a identifikačné číslo dane
z pridanej hodnoty („IČ DPH“) sú:

IČO: 31 340 890 DIČ: 2020294221 IČ DPH: SK7020000680
Banka je registrovaná ako člen DPH skupiny Poštovej banky.

Hlavná činnosť

Hlavné činnosti banky zahŕňajú:

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

Banka má 45 pobočiek v Slovenskej republike – v Banskej Bystrici, Bánovciach nad Bebravou,
Bardejove, Bratislave, Brezne, Dubnici nad Váhom, Dunajskej Strede, Humennom, Komárne, Ko-
šiciach, Leviciach, Lučenci, Malackách, Martine, Michalovciach, Nitre, Novom Meste nad Váhom,
Nových Zámkoch, Pezinku, Poprade, Prešove, Prievidzi, Rožňave, Sečovciach, Skalici, Spišskej
Novej Vsi, Topoľčanoch, Trebišove, Trenčíne, Trnave, vo Vranove nad Topľou, v Zvolene, v Žiari nad
Hronom a Žiline. Na základe zmluvy so Slovenskou poštou, a.s., banka predáva svoje produkty
a služby aj prostredníctvom 1 540 pôšt a vybrané činnosti banky prostredníctvom 43 pôšt typu
Pošta – Partner umiestnených na celom území Slovenskej republiky.

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

Ku dňu 31. decembra 2015 mala banka nasledujúce dcérske spoločnosti a spoločne kontrolované jednotky:

	Činnosť	Skupinový podiel v %
Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d. s. s., a. s.	Správa dôchodkových fondov	100
PB Finančné služby, a. s.	Operatívny, finančný lízing a faktoring	100
PB IT, a. s.	Počítačové služby	100
PB PARTNER, a. s.	Finančné sprostredkovanie	100
POBA Servis, a. s.	Správa nehnuteľností	100
Poštová poisťovňa, a. s.	Poisťovacie služby	80
PRVÁ PENZIUNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.	Správa majetku	100
Spoločne kontrolované jednotky:		
SPPS, a. s.	Služby platobného styku	40

Všetky spoločnosti majú sídlo v Slovenskej republike.

Ku dňu 31. decembra 2015 banka vystupovala ako zriaďovateľ nasledujúcich neziskových organizácií:

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

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

Zloženie akcionárov banky k 31. decembru 2015

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

Všetky akcie banky sú kmeňové, v zaknihovanej podobe, forma akcie je na meno. Nominálna hodnota akcie je 1 107 EUR (2014: 1 107 EUR).

Zloženie akcionárov banky k 31. decembru 2014

Názov akcionára	Sídlo	Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %
ISTROKAPITAL SE	41 – 43 Klimentos Street, 1061 Nicosia, Cyprus	27 947	8,45
J&T BANKA, a.s.	Pobřežní 297/14, 186 00 Praha, Česká republika	122 979	37,16
J&T FINANCE GROUP SE	Pobřežní 297/14, 186 00 Praha, Česká republika	174 868	52,84
Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálního rozvoje SR	Námestie slobody 6, 810 05 Bratislava	100	0,03
Slovenská pošta, a.s.	Partizánska cesta 9, 975 99 Banská Bystrica	4 918	1,49
UNIQA Versicherungen AG	Untere Donaustrasse 21, 1029 Wien, Rakúsko	87	0,03
		330 899	100,00

Dňa 27. marca 2015 nastal presun akcií medzi spoločnosťami J&T FINANCE GROUP SE a J&T BANKA, a.s., v počte 10 473 ks akcií v objeme 3,16 %. Spoločnosť ISTROKAPITAL SE predala akcie v počte 27 947 ks akcií v objeme 8,45 % spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE dňa 28. decembra 2015. Presun akcií medzi spoločnosťami J&T BANKA, a.s., a PBI, a.s., (súčasť J&T FINANCE GROUP SE) v počte 112 506 v objeme 34 % nastal dňa 23. decembra 2015.

Zoznam členov predstavenstva	
Andrej Zatlko	predseda predstavenstva od 12. augusta 2015
Marek Tarda	predseda predstavenstva do 12. augusta 2015
Daniela Pápalová	člen predstavenstva
Ján Nosko	člen predstavenstva
Slavomír Varcholík	člen predstavenstva od 12. januára 2015
Peter Hajko	člen predstavenstva od 3. decembra 2015
Peter Krištofovič	člen predstavenstva do 19. marca 2015

Zoznam členov dozornej rady	
Mario Hoffmann	predseda dozornej rady
Jozef Salaj	člen dozornej rady
Vladimír Ohlídal	člen dozornej rady
Jozef Tkáč	člen dozornej rady
Tomáš Drucker	člen dozornej rady

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

Konsolidovaná účtovná závierka je prístupná v sídle spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE.

2. Základ na zostavenie individuálnej účtovnej závierky

(a) Vyhlásenie o súlade

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

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

(b) Základ na zostavenie účtovnej závierky

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

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

(c) Nepretržitá činnosť

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

(d) Funkčná mena a mena prezentácie

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

(e) Použitie odhadov a úsudkov

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

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

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

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

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

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

(a) Cudzia mena

(i) Transakcie v cudzej mene

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

(ii) Zahraničná prevádzka

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

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

(b) Výnosové a nákladové úroky

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

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

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

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

(c) Poplatky a provízie

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

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

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

(d) Čistý zisk z finančných operácií

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

(e) Dividendy

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

(f) Uhradené nájomné

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

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

(g) Daň z príjmov

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

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

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

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

(h) Finančný majetok a záväzky

(i) Vykazovanie

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

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

(ii) Ukončenie vykazovania

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

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

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

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

(iii) Kompenzácia

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

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

(iv) Oceňovanie v umorovanej hodnote

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

(v) Oceňovanie v reálnej hodnote

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

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

(vi) Identifikácia a oceňovanie zníženia hodnoty

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

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

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

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

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

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

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

(i) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

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

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

(j) Majetok na obchodovanie a záväzky z obchodovania

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

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

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

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

(k) Deriváty držané na riadenie rizika

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

Zabezpečovacie deriváty

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

Hlavné kritériá banky pre klasifikáciu zabezpečovacích derivátov sú nasledovné:

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

(i) Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)

Banka využíva finančné deriváty na riadenie miery rizika v súvislosti s úrokovým rizikom. Banka používa zabezpečovacie deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty vykázaného aktíva (dlhopisy s pevným výnosom denominované v eur). Keďže nákup aktív s pevným výnosom dlhopisov zvýšil úrokové riziko banky, banka uzavrela úrokové swapy na zabezpečenie zmien reálnej hodnoty spôsobených zmenou bezrizikových úrokových sadzieb, pričom platí fixnú a dostáva pohyblivú sadzbu. Nominálna a reálna hodnota uvedených zabezpečovacích derivátov je uvedená v poznámke č. 7.

Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky (clean price) zabezpečovacích nástrojov sa vykazujú do individuálneho výkazu ziskov a strát ako „Čistý zisk z finančných operácií“. Zmeny v reálnej hod-

note bez úrokovej zložky zabezpečovaných položiek súvisiacich so zabezpečovaným rizikom tvoria súčasť jej účtovnej hodnoty a táto zmena sa vo výkaze ziskov a strát vykáže tiež ako „Čistý zisk z finančných operácií“.

Nákladové a výnosové úroky zo zabezpečovacích nástrojov sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi a nákladmi zabezpečovaných položiek v individuálnom výkaze ziskov a strát v rámci Čistých úrokových výnosov. Kladná hodnota zabezpečovacích nástrojov sa vykáže v individuálnom výkaze o finančnej situácii ako majetok „Zabezpečovacie deriváty“. Záporná hodnota zabezpečovacích nástrojov sa vykáže ako záväzok „Zabezpečovacie deriváty“. Prehľad zabezpečovacích derivátov je v poznámke č. 7.

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

(ii) Zabezpečenie peňažných tokov (cash flow hedge)

Ak je derivát určený na zabezpečenie variability peňažných tokov, ktorá sa dá priradiť ku konkrétnemu riziku spojenému s vykázaným majetkom alebo záväzkom, alebo k vysoko pravdepodobnej predpokladanej transakcii, ktorá môže mať vplyv na výsledok hospodárenia, efektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu sa vykáže priamo v ostatných súčiastiach komplexného výsledku hospodárenia vo fonde zabezpečenia. Suma vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku hospodárenia sa odúčtuje a zahrnie do výsledku hospodárenia v tom období, keď zabezpečované peňažné toky ovplyvnia výsledok hospodárenia v tom istom riadku ako zabezpečovaná položka. Neefektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu sa vykáže ihneď vo výsledku hospodárenia.

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

(iii) Ostatné deriváty neurčené na obchodovanie

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

(iv) Vložené deriváty

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

(l) Pohľadávky

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

Ak banka vystupuje v nájomnom vzťahu ako prenajímateľ, ktorý prevádza podstatnú časť rizík a úžitkov súvisiacich s vlastníctvom majetku na nájomcu, vykáže 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 cenných

papierov“), dohoda sa zaúčtuje ako pohľadávka a podkladové aktívum sa v účtovnej závierke banky nevykazuje.

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

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

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

- tie, ktoré jednotka zamýšľa okamžite alebo v krátkom čase predať, ktoré má klasifikovať ako držané na obchodovanie a tie, ktoré jednotka pri prvotnom vykázaní určí ako oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok,
- tie, ktoré jednotka pri prvotnom vykázaní určí ako k dispozícii na predaj.

Takéto cenné papiere sa oceňujú v amortizovanej hodnote.

(n) Investičné cenné papiere

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

(i) Investície držané do splatnosti

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

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

Ak v dôsledku zmeny zámeru alebo schopnosti nie je naďalej vhodné klasifikovať investíciu ako držanú do splatnosti, takáto investícia sa reklasifikuje do kategórie k dispozícii na predaj a precení na reálnu hodnotu v súlade s odsekmi 51 – 55 IAS 39.

Na základe posúdenia a analýzy sa banka rozhodne, či nastali dôvody reklasifikácie celého portfólia do splatnosti do portfólia na predaj.

(ii) Investície na predaj

Investície na predaj sú nederivátové investície, ktoré nie sú klasifikované ako iná kategória finančného majetku. Investície držané na predaj sa vykazujú v reálnej hodnote.

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

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

(o) Podiely v dcérskych spoločnostiach a spoločne kontrolovanej jednotke

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

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

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

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

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

(p) Hmotný a nehmotný majetok

(i) Vykazovanie a oceňovanie

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

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

(ii) Následné náklady

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

(iii) Odpisovanie

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

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a predchádzajúce účtovné obdobie:	
Budovy	40 rokov, metóda rovnomerných odpisov
Nábytok, zariadenie a vybavenie	4 až 15 rokov, metóda rovnomerných odpisov
Motorové vozidlá	4 roky, metóda rovnomerných odpisov
Softvér	4 až 7 rokov metóda rovnomerných odpisov

Majetok sa začína odpisovať po zaradení do užívania.

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

Softvér

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

(q) Majetok obstaraný na základe zmlúv o finančnom lízingu

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

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

(r) Zníženie hodnoty nefinančného majetku

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

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

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

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

Straty zo zníženia hodnoty vykázané v predchádzajúcich obdobiach sa prehodnotia ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, podľa toho, či existuje indikácia zníženia straty alebo toho, že už strata neexistuje. Strata zo zníženia hodnoty sa zruší, ak nastala zmena v odhade použitom pri určení návratnej hodnoty.

Zníženie hodnoty sa zruší len do takej výšky, kým účtovná hodnota majetku nepresiahne jeho účtovnú hodnotu, ktorá by mu prislúchala po úprave o odpisy, keby sa zníženie hodnoty nevykázalo.

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

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

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

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

(t) Rezervy

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

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

(u) Zamestnanecké požitky

(i) Pevné penzijné plány

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

(ii) Požitky po skončení zamestnania

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

(iii) Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

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

IFRS 9 Finančné nástroje

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

Štandard nahrádza štandard IAS 39 Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie, okrem výnimiek podľa IAS 39 pre zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika portfólia finančného majetku alebo finančných záväzkov, ktoré naďalej zostávajú v platnosti. Spoločnosti majú možnosť voľby účtovnej politiky medzi zabezpečovacím účtovníctvom podľa IFRS 9 alebo pokračovaním v zabezpečovacom účtovníctve podľa IAS 39 pre všetky zabezpečovacie transakcie.

Finančný majetok sa ocení umorovanou hodnotou, ak sú splnené nasledovné dve podmienky:

- majetok je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať majetok za účelom obdržať zmluvné peňažné toky, a

- zmluvné podmienky vedú k určenému termínu pre peňažné toky, ktorý predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nezaplatenej istiny.

Model znehodnotenia majetku „vzniknutá strata“ v IAS 39 je v IFRS 9 nahradený modelom „očakávané úverové straty“, čo znamená, že stratová udalosť nemusí vzniknúť predtým, ako sa vykáže opravná položka.

IFRS 9 obsahuje nový model zabezpečovacieho účtovníctva, ktorý prináša zabezpečovacie účtovníctvo bližšie k riadeniu rizík. Typy zabezpečovacích vzťahov – reálna hodnota, cash flow a čisté investície v zahraničných prevádzkach – zostávajú nezmenené, ale vyžadujú sa dodatočné úsudky.

Banka očakáva, že aplikácia nového štandardu IFRS 9 v rámci oceňovania bude mať významný vplyv na účtovnú závierku, nakoľko dôjde k zmene klasifikácie finančného majetku.

Taktiež v prípade kreditného rizika aplikácia nového štandardu IFRS 9 bude mať významný vplyv na účtovnú závierku, pretože dôjde k časovej a objemovej zmene tvorby opravných položiek.

IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi

(Účinný pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2017 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je dovoľená.)

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

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

Banka neočakáva, že nový štandard bude mať významný vplyv na účtovnú závierku pri jeho prvej aplikácii. Banka neočakáva, že sa zmení moment, kedy vykáže výnos a jeho ocenenie podľa IFRS 15 vzhľadom na povahu operácií Banky a na druh výnosov, ktoré má.

Doplnenia k IAS 1

(Účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2016 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je dovoľená.)

Doplnenia k IAS 1 obsahujú nasledovné vylepšenia, ktoré sú úzko zamerané na požiadavky zverejňovania, ktoré sú obsiahnuté v štandarde.

Usmernenia k významnosti v IAS 1 boli zmenené tak, aby objasnili, že:

- nevýznamné informácie môžu odvádzať pozornosť od užitočných informácií,
- významnosť sa uplatňuje na celú účtovnú závierku,
- významnosť sa uplatňuje na každú požiadavku zverejnenia v štandarde.

Usmernenie k poradiu v poznámkach (vrátane účtovných metód a účtovných zásad) boli doplnené nasledovne:

- odstraňujú sa z IAS 1 formulácie, ktoré sa interpretovali ako predpis poradia v poznámkach účtovnej závierky,
- objasňuje sa, že spoločnosti majú flexibilitu v tom, kde v účtovnej závierke zverejnia svoje účtovné metódy a účtovné zásady.

Banka neočakáva, že doplnenia budú mať významný vplyv na prezentáciu účtovnej závierky banky pri ich prvej aplikácii.

Doplnenia k IFRS 11: Účtovanie o obstaraní účasti v spoločných prevádzkach

(Účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2016 alebo neskôr, majú sa aplikovať prospektívne. Skoršia aplikácia je dovoľená.)

Tieto doplnenia vyžadujú, aby sa účtovanie o podnikových kombináciách aplikovalo na obstaranie účasti v spoločných prevádzkach, ktoré tvoria podnik.

Účtovanie o podnikových kombináciách sa uplatňuje aj na obstaranie ďalšej účasti v spoločných prevádzkach, ak si spoločný prevádzkovateľ ponecháva spoločnú kontrolu. Ďalšia obstaraná účasť sa oceňuje reálnou hodnotou. Účasť v spoločnej prevádzke, ktorá sa obstarala predtým, sa nepreceňuje.

Banka neočakáva, že doplnenia budú mať významný vplyv na prezentáciu účtovnej závierky banky pri ich prvej aplikácii.

IFRS 3 Podnikové kombinácie

Doplnenie IFRS 3 Podnikové kombinácie (a nadväzujúce doplnenia k ďalším štandardom) objasňujú, že ak podmienenou protihodnotou je finančný nástroj, jeho klasifikácia ako záväzku alebo vlastného imania sa má určiť podľa IAS 32, a nie podľa iného štandardu. Taktiež sa objasňuje, že podmienená protihodnota, ktorá sa klasifikuje ako majetok alebo záväzok, sa má oceniť reálnou hodnotou ku každému dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Banka neočakáva, že doplnenia budú mať významný vplyv na prezentáciu účtovnej závierky banky pri ich prvej aplikácii.

4. Použitie odhadov a úsudkov

Tieto vyhlásenia dopĺňajú komentár k riadeniu finančného rizika.

Kľúčové zdroje neistoty v odhadoch

Opravné položky

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

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

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

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

Banka tvorí skupinovú opravnú položku na základe pravdepodobnosti zlyhania (PD) a straty v čase zlyhania (LGD). Zmena parametra LGD o +/- 5 %, resp. +/- 10 % by mala dosah na tvorbu opravných položiek +/- 5,18 % (v absolútnom vyjadrení +/- 6 548 tis. eur), resp. o +/- 10,36 % (v absolútnom vyjadrení +/- 13 096 tis. eur). Spätné testovanie vykonané bankou k 31. decembru 2015 potvrdilo primeranosť nastavených parametrov LGD na úveroch a debetoch. Hodnoty PD sú prepočítané a rekalibrované na pravidelnej mesačnej báze a odzrkadľujú zmeny v znehodnotení jednotlivých portfólií.

Určovanie reálnej hodnoty

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

Významné úsudky pri aplikovaní účtovných zásad a účtovných metód banky

Významné úsudky pri aplikovaní účtovných postupov banky zahŕňajú:

Klasifikácia finančného majetku a záväzkov

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

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

Zníženie hodnoty investícií do majetkových cenných papierov

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

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

Oceňovanie finančných nástrojov

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

Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej hierarchie metód:

- kótovaná tržobná cena na aktívnom trhu pre identický nástroj (úroveň 1),
- oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch. Táto kategória zahŕňa nástroje: kótovaná tržobná cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje, kótované ceny pre podobné nástroje na trhoch, ktoré sa považujú za menej aktívne, alebo iné oceňovacie techniky, kde sú všetky významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorovateľné z tržobných údajov (úroveň 2),
- oceňovacie techniky používajúce významné nepozorovateľné vstupy. Táto kategória zahŕňa všetky nástroje, pri ktorých oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na po-

zorovateľných údajoch a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja. Táto kategória zahŕňa nástroje, ktoré sú ocenené na základe tržobnej ceny pre podobné nástroje, pre ktoré je potrebné zohľadniť významnú nepozorovateľnú úpravu alebo predpoklad, aby sa zohľadnil rozdiel medzi nástrojmi (úroveň 3).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31. december 2015	Poznámka	Kótované trhové ceny na aktívnych trhoch (úroveň 1) tis. eur	Metódy oceňovania – pozorovateľné vstupy (úroveň 2) tis. eur	Metódy oceňovania – nepozorovateľné vstupy (úroveň 3) tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok					
Majetok na obchodovanie	7	1 556	550	–	2 106
Zabezpečovacie deriváty	7	–	1 242	–	1 242
Investičné cenné papiere určené na predaj	10	770 190	23 558	57 481	851 229
		771 746	25 350	57 481	854 577
Závazky					
Závazky z obchodovania	7	–	84	–	84
Zabezpečovacie deriváty	7	–	312	–	312
		–	396	–	396

31. december 2014	Poznámka	Kótované trhové ceny na aktívnych trhoch (úroveň 1) tis. eur	Metódy oceňovania – pozorovateľné vstupy (úroveň 2) tis. eur	Metódy oceňovania – nepozorovateľné vstupy (úroveň 3) tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok					
Majetok na obchodovanie	7	1 111	489	–	1 600
Investičné cenné papiere určené na predaj	10	686 792	–	126 233	813 025
		687 903	489	126 233	814 625
Závazky					
Závazky z obchodovania					
	7	–	38	–	38

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

Investície		2015 tis. eur	2014 tis. eur
K 1. januáru		126 232	317 381
Celkové výnosy a náklady:			
vo výsledku hospodárenia	(31)	7 180	8 971
v ostatných súčiastiach komplexného výsledku		2 226	3 369
Vysporiadanie		(97 385)	(218 988)
Nákup		15 000	95 511
Prevody do kategórie		–	5 201
Prevody z kategórie		–	(85 213)
Ostatné		4 228	–
K 31. decembru		57 481	126 232

Pri odhade reálnej hodnoty majetkových finančných nástrojov banka simulovala zmenu hodnoty násobiteľa tržieb vo výške +10 %/-10 % oproti odhadovanej hodnote. K 31. decembru 2015 by zmena tohto parametra mala na vykázanú reálnu hodnotu majetkových finančných nástrojov nepriaznivý vplyv vo výške 225 tis. eur. V prípade opačného pohybu by bol tento vplyv priaznivý v celkovej výške 225 tis. eur.

Pri odhade reálnej hodnoty dlhových finančných nástrojov banka simulovala zmenu kreditných rizikových prirážok vo výške +200 bp/-200 bp oproti ich súčasnej hodnote. K 31. decembru 2015 by zmena týchto parametrov mala na vykázanú reálnu hodnotu nepriaznivý vplyv vo výške 3 598 tis. eur. V prípade opačného pohybu by bol tento vplyv priaznivý v celkovej výške 3 982 tis. eur.

Typ finančného inštrumentu	Technika oceňovania	Reálna hodnota 2015	Významný nepozoro- vateľný vstup	Použitý rozsah	Citlivosť na vykázanú reálnu hodnotu
Dlhové finančné nástroje	Diskontovaný cash flow	51 125 (2014: 118 799)	Kreditná prirážka	2,00 % (2014: 2,00 %)	Nárast kreditnej prirážky spôsobí pokles reálnej hodnoty a opačne.
Nástroje vlastného imania	Porovnávací metóda	6 356 (2014: 7 433)	Zmena násobiteľa tržieb (sales multiple)	10 % (2014: 10 %)	Nárastom násobiteľa tržieb dôjde k nárastu reálnej hodnoty a opačne.

Nasledujúca tabuľka poskytuje informáciu o presunoch investícií medzi všetkými skupinami metód oceňovania počas roka 2015:

	Kótované trhové ceny na aktívnych trhoch (úroveň 1) tis. eur	Metódy oceňovania – pozorovateľné vstupy (úroveň 2) tis. eur	Metódy oceňovania – nepozorovateľné vstupy (úroveň 3) tis. eur
Majetok na obchodovanie			
Prevody do kategórie	–	–	–
Prevody z kategórie	–	–	–
Investičné cenné papiere			
Prevody do kategórie	50 302	–	–
Prevody z kategórie	–	(50 302)	–
Spolu	50 302	(50 302)	–

5. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Banka je vystavená týmto hlavným rizikám:

- kreditné riziko,
- riziko likvidity,
- trhovú riziko,
- operačné riziko.

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

Systém riadenia rizika

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

Politika riadenia rizík banky vychádza zo Stratégie riadenia rizík ako základného dokumentu pre riadenie rizík, ktorá je následne rozpracovaná dokumentom Rizikový apetít. Uvedené dokumenty sa pravidelne prehodnocujú a aktualizujú, pričom ich znenie schvaľuje predstavenstvo banky. Proces riadenia rizík je dynamický a neustále sa zdokonaľujúci cyklický proces identifikácie, merania, monitorovania, kontroly a reportovania rizík v banke. Pre riadenie rizík, ktorým je banka vystavená, sú definované primerané limity a kontroly na sledovanie rizika a dodržiavanie limitov. Vyhodnocovanie plnenia kľúčových limitov definovaných v rizikovom profile banky je predkladané predstavenstvu banky s mesačnou frekvenciou. Politika riadenia rizika a systémy riadenia rizík sa pravidelne preverujú, aby zohľadňovali legislatívne zmeny, zmeny podmienok na trhu, v produktoch a ponúkaných službách. Pomocou zásad pre vzdelávanie a riadenie sa banka zameriava na vývoj organizovaného a konštruktívneho kontrolného prostredia, v ktorom všetci zamestnanci poznajú svoje úlohy a povinnosti.

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

(b) Kreditné riziko

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

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

Riadenie kreditného rizika zahŕňa:

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

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

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

Banka pri analýze klienta/obchodu využíva:

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

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

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

Pre minimalizáciu kreditného rizika používa banka nasledujúce druhy limitov:

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

Pri korporátnych úveroch banka používa tri ratingové modely, a to pre hodnotenie výkazov spoločností, ktoré vykazujú podľa slovenských účtovných štandardov, českých účtovných štandardov a IFRS štandardov. Ratingový systém hodnotí kvantitatívne a kvalitatívne ukazovatele ekonomických činností (napr. ukazovateľ likvidity, rentability, zadĺženia atď.) a porovnáva ich na subjektívne hodnotenia klienta zo strany Banky. Do ratingu obchodu následne vstupuje okrem ratingu klienta aj poskytnuté a Bankou akceptované zabezpečenie. Banka zaradí hodnotením klienta alebo obchodu do stupňa ratingu od najlepšieho po najhoršieho, pričom najhorší stupeň znamená najvyššiu pravdepodobnosť zlyhania klienta. Banka má vytvorený proces stanovenia a pravidelnej aktualizácie ratingu a proces kontroly pridelovania ratingu vo vnútorných predpisoch. Dodržiavanie limitov na krajinu, maximálnu angažovanosť, skupinu odvetvia a osoby s osobitným vzťahom k banke, Banka priebežne monitoruje, vyhodnocuje a premieňa do svojej činnosti.

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

Úvery, bez dlhových cenných papierov z portfólia úverov a pohľadávok, boli poskytnuté klientom v nasledujúcich sektoroch (brutto hodnota):

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Súkromné osoby	671 249	663 286
Finančné služby	515 380	534 140
Iné služby (ubytovanie, investovanie do nehnuteľností)	407 897	498 477
Výrobné podniky	260 064	110 599
Obchodné podniky	169 828	390 415
Doprava a telekomunikácie	24 910	15 969
Stavebníctvo	15 587	24 110
Poľnohospodárstvo	962	509
Zdravotníctvo a verejné služby	454	586
	2 066 331	2 238 091

Úvery, bez dlhových cenných papierov z portfólia úverov a pohľadávok, boli poskytnuté klientom v nasledujúcich krajinách (brutto hodnota):

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Slovenská republika	1 243 190	1 306 579
Ostatné členské krajiny EÚ	823 141	931 512
z toho: Cyprus	392 356	549 154
Česká republika	236 799	251 808
Poľsko	88 433	89 588
Luxembursko	88 323	–
Holandsko	8 900	11 102
Bulharsko	8 330	9 860
Rumunsko	–	20 000
	2 066 331	2 238 091

Banka podrobnejšie vykazuje dlhové cenné papiere z portfólia úverov a pohľadávok, rovnako aj porovnateľné údaje k 31. decembru 2014. Podrobnejšia špecifikácia je uvedená v tabuľkách nižšie.

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

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Finančné služby	85 397	–
Výrobné podniky	64 716	85 660
Iné služby (ubytovanie, investovanie do nehnuteľností)	79 463	–
Obchodné podniky	–	107 795
	229 576	193 455

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

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Slovenská republika	144 179	32 718
Ostatné členské krajiny EÚ	85 397	160 737
z toho: Cyprus	85 397	85 224
Česká republika	–	75 513
	229 576	193 455

Zatriedenie pohľadávok

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

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

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

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

Pohľadávky voči klientom posudzované individuálne – znehodnotené	31. 12. 2015		31. 12. 2014	
	Brutto tis. eur	Netto tis. eur	Brutto tis. eur	Netto tis. eur
Pohľadávky so zníženou hodnotou – znehodnotenie nie viac ako 20 %	49 537	49 415	94 291	87 359
So zníženou hodnotou a zlyhané:				
znehodnotenie viac ako 20 %, ale nie viac ako 50 %	85 681	73 798	124 780	86 139
znehodnotenie viac ako 50 %, ale nie viac ako 95 %	–	–	32 059	31 597
znehodnotenie viac ako 95 %	66 347	29 198	46 905	27 513
	201 565	152 411	298 035	232 608

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

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

Individuálne posudzované	Úvery a pohľadávky		Vklady v centrálnych bankách		Investície (dlhové cenné papiere)		Bankové záruky a úverové prísluby	
	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Neznehodnotené	1 428 107	1 470 731	441 921	158 803	1 116 274	1 251 690	461 402	290 791
Z toho:								
Úvery v omeškaní, ale neznehodnotené	3 146	2 224	–	–	–	–	–	–
Znehodnotené	201 565	298 035	–	–	–	–	4 770	879
Z toho:								
Zlyhané	152 028	203 743	–	–	–	–	3 823	477
Reštrukturalizované úvery, z celkovej hodnoty individuálne posudzovaných	95 205	164 493	–	–	–	–	–	–
Účtovná hodnota	1 629 672	1 768 766	441 921	158 803	1 116 274	1 251 690	466 172	291 670
Opravná položka	(49 154)	(65 427)	–	–	–	–	–	–
Čistá účtovná hodnota	1 580 518	1 703 339	441 921	158 803	1 116 274	1 251 690	466 172	291 670
Portfólio posudzované								
Účtovná hodnota	666 235	662 780	–	–	–	–	105 696	106 168
Opravná položka	(85 175)	(71 080)	–	–	–	–	–	–
Čistá účtovná hodnota	581 060	591 700	–	–	–	–	105 696	106 168
Čistá účtovná hodnota celkom	2 161 578	2 295 039	441 921	158 803	1 116 274	1 251 690	571 868	397 838

Individuálne posudzované úvery

Banka pri poskytovaní firemných úverov, ako aj pri ich následnom sledovaní využíva interný ratingový nástroj, ktorý prideluje rating na základe hodnotenia ekonomického zdravia, perspektív a postavenia klienta na trhu.

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

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

Znehodnotené úvery a cenné papiere

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

Úvery v omeškaní, ale neznehodnotené

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

Reštrukturalizované úvery

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

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

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

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

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

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

Pohľadávky k 31. 12. 2015	Pohľadávka brutto tis. eur	Opravná položka tis. eur	Pohľadávka netto tis. eur
Problémová:			
bez úľavy	127 039	78 571	48 468
s úľavou refinancované	77 871	29 090	48 781
s úľavou vo forme modifikácie podmienok	38 508	4 306	34 202
Problémová celkom	243 418	111 967	131 451
Bezproblémová:			
bez úľavy	1 998 322	19 909	1 978 413
s úľavou refinancované	47 046	2 368	44 678
s úľavou vo forme modifikácie podmienok	7 121	85	7 036
Bezproblémová celkom	2 052 489	22 362	2 030 127
Celkom	2 295 907	134 329	2 161 578

Pohľadávky k 31. 12. 2014	Pohľadávka brutto tis. eur	Opravná položka tis. eur	Pohľadávka netto tis. eur
Problémová	299 639	114 970	184 669
Problémová celkom	299 639	114 970	184 669
Bezproblémová:			
bez úpravy	1 920 427	14 595	1 905 832
refinancované	7 219	127	7 092
s úpravou obchodných podmienok	204 261	6 815	197 446
Bezproblémová celkom	2 131 907	21 537	2 110 370
Celkom	2 431 546	136 507	2 295 039

Opravné položky

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

Rezervy

V súlade s medzinárodným účtovným štandardom IAS 37 banka na podsúvahové finančné záväzky (platné úverové prísluby, bankové záruky a dokumentárne akreditívy) tvorí rezervy, ak očakáva vznik potenciálneho úverového rizika. Pri tvorbe rezerv banka v súlade s hladinou významnosti tvorí osobitne rezervy k individuálnym podsúvahovým záväzkom vyšším ako 166 tis. eur, resp. portfóliovým podsúvahovým záväzkom nižším ako 166 tis. eur. Pri individuálne posudzovaných záväzkoch stanovuje banka percento straty v rovnakej výške ako pri zatriedených nevyčerpaných pohľadávkach.

Postup pri odpise pohľadávok

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

Úvery a pohľadávky podľa typov produktov (interné členenie):

	31. 12. 2015			31. 12. 2014		
	Účtovná hodnota tis. eur	Opravná položka tis. eur	Čistá účtovná hodnota tis. eur	Účtovná hodnota tis. eur	Opravná položka tis. eur	Čistá účtovná hodnota tis. eur
Retailoví klienti:						
Lepšia splátka	340 202	32 217	307 985	224 593	22 597	201 996
Pôžička na bývanie, stavebný úver so sporením	77 155	11 085	66 070	156 151	11 030	145 121
Dobrá pôžička	149 432	8 899	140 533	120 561	3 741	116 820
Dostupná pôžička	65 195	28 754	36 441	119 846	30 150	89 696
Debety na osobných účtoch	24 239	3 855	20 384	25 437	3 148	22 289
Praktická hypotéka	10 282	139	10 143	15 785	94	15 691
Ostatné	1 260	135	1 125	5 950	274	5 676
	667 765	85 084	582 681	668 323	71 034	597 289
Korporátni klienti:						
Veľkí klienti	1 317 371	23 166	1 294 205	1 326 092	35 979	1 290 113
Kontokorentné úvery	117 189	9 870	107 319	282 298	28 710	253 588
REPO obchody	–	–	–	80 943	–	80 943
Devízové úvery	143 571	8 306	135 265	49 314	1	49 313
Ostatné pohľadávky	151	88	63	260	40	220
Malí klienti	87	–	87	147	4	143
Odpredané pohľadávky	49 773	7 815	41 958	24 169	739	23 430
	1 628 142	49 245	1 578 897	1 763 223	65 473	1 697 750
Spolu	2 295 907	134 329	2 161 578	2 431 546	136 507	2 295 039

Hodnota zabezpečenia úveru

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

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

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

Pohľadávky voči klientom	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Prijaté za individuálne úvery bez identifikovaného znehodnotenia		
Nehnutelný majetok	216 716	218 592
Hnutelný majetok	28 663	31 765
Dlhové cenné papiere	–	6 737
Majetkové cenné papiere	157 235	398 536
Iné	168 080	78 364
	570 694	733 994
Prijaté za individuálne posudzované znehodnotené úvery		
Nehnutelný majetok	117 659	148 155
Hnutelný majetok	13 852	27 398
Bankové garancie	–	318
Iné	4 552	9 231
	136 063	185 102
Prijaté za portfóliovo posudzované úvery		
Nehnutelný majetok	9 136	16 951
Hnutelný majetok	–	66
Iné	93	139
	9 229	17 156
Spolu	715 986	936 252

Aktíva získané do majetku banky realizáciou zabezpečenia

Banka k 31. decembru 2014 neviedla vo svojom účtovníctve majetok, ktorý bol získaný realizáciou záložného práva k úverom. K 31. decembru 2015 boli do majetku Banky získané pohľadávky v sume 336 tis. eur. Pohľadávky boli ocenené nezávislým znalcom.

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

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

Vymáhanie pohľadávok

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

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

Riziko vyrovnaní

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

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

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

Riziko štátov

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

(c) Riziko likvidity

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

Pri riadení rizika likvidity presadzuje banka konzervatívny a obozretný prístup.

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

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

Riadenie rizika likvidity

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

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

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

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

Miera rizika likvidity

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

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

Hodnoty nediskontovaných peňažných tokov v nižšie uvedených tabuľkách sú vypočítané nasledovne:

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

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

	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Ukazovateľ likvidity stálych a nelikvidných aktív		
Koniec obdobia	0,61	0,58
Priemer za obdobie	0,61	0,67
Maximum za obdobie	0,66	0,75
Minimum za obdobie	0,56	0,58
Ukazovateľ krytia likvidných aktív		
Koniec obdobia	1,88	–
Priemer za obdobie	1,70	–
Maximum za obdobie	2,58	–
Minimum za obdobie	1,34	–

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

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

Ukazovateľ krytia likvidity bol zavedený prostredníctvom Opatrenia Národnej banky Slovenska č. 11/2014 s účinnosťou od 1. decembra 2014, a preto neexistuje porovnateľná báza za rok 2014. K 31. decembru 2014 bola hodnota ukazovateľa krytia likvidity 1,76.

Zostatková zmluvná doba splatnosti majetku a záväzkov k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 je v nasledujúcich tabuľkách, v ktorých sú uvedené nediskontované peňažné toky v nadväznosti na ich najskoršiu zmluvnú splatnosť pri záväzkoch a najneskoršiu zmluvnú splatnosť pri majetku. Bankové očakávané toky sa môžu líšiť od tejto analýzy.

31. decembra 2015	Účtovná hodnota celkom tis. eur	Menej ako 3 mesiace tis. eur	3 mesiace až 1 rok tis. eur	1 – 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Bez špecifikácie tis. eur	Zmluvné peňažné toky celkom tis. eur
Majetok							
Peňažné prostriedky a vklady v centrálnych bankách	562 245	562 245	–	–	–	–	562 245
Majetok na obchodovanie, z toho:							
cenné papiere	1 556	9	26	1 643	–	–	1 678
derivátové nástroje							
cash in	550	265 738	–	–	–	–	265 738
cash out	–	(265 265)	–	–	–	–	(265 265)
Zabezpečovacie deriváty							
cash in	1 242	45	3 583	17 483	5 320	–	26 431
cash out	–	(57)	(2 693)	(17 920)	(4 511)	–	(25 181)
Úvery a pohľadávky	2 161 578	266 041	468 252	1 400 458	903 427	–	3 038 178
Investičné cenné papiere	1 312 327	78 639	126 287	787 570	239 993	196 054	1 428 543
Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločne kontrolovaných jednotkách	39 541	–	–	–	–	39 541	39 541
Odložená daňová pohľadávka	13 705	–	2 537	11 168	–	–	13 705
Daňová pohľadávka	3 452	3 452	–	–	–	–	3 452
Ostatný majetok	50 870	34 065	16 805	–	–	–	50 870
	4 147 066	944 912	614 797	2 200 402	1 144 229	235 595	5 139 935

31. december 2015	Účtovná hodnota celkom tis. eur	Menej ako 3 mesiace tis. eur	3 mesiace až 1 rok tis. eur	1 – 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Bez špecifikácie tis. eur	Zmluvné peňažné toky celkom tis. eur
Záväzky							
Derivátové záväzky z obchodovania							
cash in	–	(63 398)	–	–	–	–	(63 398)
cash out	84	63 495	–	–	–	–	63 495
Zabezpečovacie deriváty							
cash in	–	(181)	(1 452)	(5 850)	(848)	–	(8 331)
cash out	312	248	774	6 174	1 447	–	8 643
Záväzky voči bankám	3 930	3 930	–	–	–	–	3 930
Záväzky voči klientom	3 528 357	2 573 694	469 037	510 060	4 381	–	3 557 172
Ostatné záväzky	30 473	28 640	1 833	–	–	–	30 473
Podriadený dlh	8 013	107	322	1 711	8 321	–	10 461
	3 571 169	2 606 535	470 514	512 095	13 301	–	3 602 445

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

Medzera likvidity v položke menej ako 3 mesiace pochádza hlavne z vkladov od klientov, u ktorých sa očakáva predĺženie, čo je podložené aj historickými údajmi.

31. december 2014	Účtovná hodnota celkom tis. eur	Menej ako 3 mesiace tis. eur	3 mesiace až 1 rok tis. eur	1 – 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Bez špecifikácie tis. eur	Zmluvné peňažné toky celkom tis. eur
Majetok							
Peňažné prostriedky a vklady v centrálnych bankách	361 425	361 426	–	–	–	–	361 426
Majetok na obchodovanie, z toho:							
cenné papiere	1 111	–	–	–	–	1 111	1 111
derivátové nástroje							
cash in	489	104 000	–	–	–	–	104 000
cash out	–	103 479	–	–	–	–	103 479
Úvery a pohľadávky	2 295 039	357 983	668 741	1 414 356	736 501	–	3 177 581
Investičné cenné papiere	1 402 969	70 519	78 939	701 095	695 521	151 279	1 697 353
Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločne kontrolovaných jednotkách	42 777	–	–	–	–	42 777	42 777
Odložená daňová pohľadávka	21 838	–	657	21 818	–	–	22 475
Daňová pohľadávka	88	88	–	–	–	–	88
Ostatný majetok	50 147	50 147	–	–	–	–	50 147
	4 175 883	840 684	748 337	2 137 269	1 432 022	195 167	5 353 479

31. decembra 2014	Účtovná hodnota celkom tis. eur	Menej ako 3 mesiace tis. eur	3 mesiace až 1 rok tis. eur	1 – 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Bez špecifikácie tis. eur	Zmluvné peňažné toky celkom tis. eur
Závazky							
Derivátové záväzky z obchodovania							
cash in	–	1 700	–	–	–	–	1 700
cash out	38	1 740	–	–	–	–	1 740
Závazky voči bankám	13 475	13 475	–	–	–	–	13 475
Závazky voči klientom	3 574 641	2 568 756	560 270	467 154	4 115	13 746	3 614 041
Prijaté úvery	–	–	–	–	–	–	–
Daňové záväzky	15 935	15 935	–	–	–	–	15 935
Ostatné záväzky	24 479	24 479	–	–	–	–	24 479
Podriadený dlh	8 013	107	320	1 705	8 746	–	10 878
	3 636 505	2 622 712	560 590	468 859	12 861	13 746	3 678 768

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

Medzera likvidity v položke menej ako 3 mesiace pochádza hlavne z vkladov od klientov, u ktorých sa očakáva predĺženie, čo je podložené aj historickými údajmi.

Zostatková zmluvná doba splatnosti podmienených záväzkov a ostatných finančných povinností k 31. decembru 2015 je v nasledujúcej tabuľke, v ktorej sú uvedené nediskontované peňažné toky v nadväznosti na ich najskoršiu zmluvnú splatnosť:

	Účtovná hodnota celkom tis. eur	Menej ako 3 mesiace tis. eur	3 mesiace až 1 rok tis. eur	1 – 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Bez špecifikácie tis. eur	Zmluvné peňažné toky celkom tis. eur
Podmienené záväzky a ostatné finančné povinnosti							
Bankové záruky voči emisným bankám	205 503	205 503	–	–	–	–	205 503
Garancie poskytnuté klientom	59 298	24 145	11 441	13 294	10 418	–	59 298
Neodvolateľné úverové linky	307 067	307 067	–	–	–	–	307 067
	571 868	536 715	11 441	13 294	10 418	–	571 868
Zmluvná/nominálna hodnota derivátov							
Menové swapy	328 760	328 760	–	–	–	–	328 760
Zabezpečovacie deriváty	203 610	–	–	79 500	124 110	–	203 610
	532 370	328 760	–	79 500	124 110	–	532 370

Zostatková zmluvná doba splatnosti podmienených záväzkov a ostatných finančných povinností k 31. decembru 2014 mala nasledujúcu štruktúru:

	Účtovná hodnota celkom tis. eur	Menej ako 3 mesiace tis. eur	3 mesiace až 1 rok tis. eur	1 – 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Bez špecifikácie tis. eur	Zmluvné peňažné toky celkom tis. eur
Podmienené záväzky a ostatné finančné povinnosti							
Bankové záruky voči emisným bankám	121 180	121 180	–	–	–	–	121 180
Garancie poskytnuté klientom	37 748	11 078	8 200	18 415	55	–	37 748
Neodvolateľné úverové linky	238 910	238 910	–	–	–	–	238 910
	397 838	371 168	8 200	18 415	55	–	397 838
Zmluvná/nominálna hodnota derivátov							
Menové swapy	105 229	105 220	–	–	–	–	105 220
	105 229	105 220	–	–	–	–	105 220

(d) Trhové riziko

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

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

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

Riadenie trhových rizík

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

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

- doba držania predpokladá, že počas tejto doby je možné zabezpečiť alebo predať pozície. Tento predpoklad sa považuje za realistický vo väčšine prípadov, ale nemusí byť pravdivý v situácii vážnej nelikvidnosti trhu počas dlhšej doby,
- interval spoľahlivosti vo výške 99 % neodráža straty, ktoré môžu vzniknúť mimo tohto intervalu. V rámci tohto modelu existuje jednopercntná pravdepodobnosť, že straty môžu presiahnuť očakávanú hodnotu VaR,

- VaR sa počíta na konci obchodovacieho dňa a neodráža mieru rizika, ktoré môže vzniknúť z pozície počas obchodovacieho dňa,
- používanie historických údajov ako východiska na určenie možného rozsahu budúcich výsledkov nemusí vždy zahŕňať všetky možné scenáre, predovšetkým scenáre výnimočného charakteru,
- meranie VaR závisí od pozície banky a volatility trhových cien. VaR nezmenenej pozície sa znižuje s klesajúcou volatilitou trhových cien a, naopak, na základe krátkej alebo dlhej pozície.

Denné správy o hodnotách VaR sa predkladajú manažmentu trhového rizika a pravidelné zhrnutia sa predkladajú výboru ALCO.

Zhrnutie pozícií VaR bankového obchodného portfólia k 31. decembru 2015:

	31. december 2015 tis. eur	Priemer tis. eur	Maximum tis. eur	Minimum tis. eur
Pozícia VaR	17	57	236	11

Zhrnutie pozícií VaR bankového obchodného portfólia k 31. decembru 2014:

	31. december 2014 tis. eur	Priemer tis. eur	Maximum tis. eur	Minimum tis. eur
Devízové riziko	10	9	19	2
Akciové riziko	–	13	16	–

Od 1. januára 2015 začala banka používať model VaR pokrývajúci všetky trhové riziká v obchodnej knihe, nahradzujúc tak individuálne VaR modely na devízové a akciové riziko. V dôsledku tejto zmeny neexistuje porovnateľná báza zhrňujúca hodnoty VaR za rok 2014.

Nedostatky metodológie VaR sa minimalizujú doplnením limitov na pozície, citlivosť a stop loss limitov, vrátane limitov pre potenciálnu koncentráciu rizík v rámci jednotlivých portfólií na obchodovanie. Banka zároveň používa stresové testovanie na modelovanie finančného vplyvu rôznych výnimočných trhových scenárov na individuálne portfóliá, na obchodovanie a celkovú pozíciu banky.

Úrokové riziko

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

Medzi ďalšie zdroje úrokového rizika patria:

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

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

Priority banky pri riadení úrokového rizika na pasívnej strane bilancie:

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

Riadenie úrokového rizika

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

Banka identifikuje, sleduje a reportuje úrokové riziko najmä prostredníctvom nasledujúcich metód a s tým súvisiacich limitov:

- stresové testovanie,
- senzitivita ekonomickej hodnoty banky,
- analýza GAP,
- analýza VaR,
- analýza bázičného bodu.

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

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

Riadenie rizika úrokovej miery je doplnené sledovaním citlivosti bankových finančných aktív a záväzkov na rozdielne štandardné a neštandardné scenáre vývoja úrokových mier. Štandardné scenáre, ktoré zohľadňujú dosah na zmenu ekonomickej hodnoty banky, sú kalkulované na mesačnej báze a zahŕňajú nárast alebo pokles o 200 bázičných bodov.

Zmena ekonomickej hodnoty v dôsledku pohybu v úrokových mierach:

	200 bp Paralelný posun – nárast tis. eur	200 bp Paralelný posun – pokles tis. eur
31. december 2015		
31. december	(21 267)	4 095
Priemer za obdobie	(49 084)	15 759
Maximum za obdobie	(68 133)	30 833
Minimum za obdobie	(17 967)	3 659
31. december 2014		
31. december	(64 414)	27 709
Priemer za obdobie	(55 461)	39 436
Maximum za obdobie	(65 339)	50 020
Minimum za obdobie	(47 391)	27 709

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

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

Citlivosť vykázaného vlastného imania na pohyby v úrokových mierach:

	200 bp Paralelný posun – nárast tis. eur	200 bp Paralelný posun – pokles tis. eur
31. december 2015		
31. december	(43 532)	43 532
Priemer za obdobie	(52 656)	52 656
Maximum za obdobie	(58 655)	58 655
Minimum za obdobie	(43 532)	43 532
31. december 2014		
31. december	(53 409)	53 409
Priemer za obdobie	(43 807)	43 807
Maximum za obdobie	(53 755)	53 755
Minimum za obdobie	(31 678)	31 678

Citlivosť vykázaného vlastného imania voči pohybom úrokových sadzieb

Pohyby úrokových sadzieb majú na vlastné imanie nasledujúci vplyv:

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

Akciové riziko

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

Pri investovaní do akcií sa banka riadi:

- pravidelne aktualizovanou investičnou stratégiou,
- zásadou preferencie verejne obchodovaných titulov,
- sledovaním limitov pre minimalizáciu akciového rizika (stop loss limity, limity majetkovej angažovanosti a ukazovatele VaR),
- výsledkami podrobnej analýzy rizík, ktorá zvyčajne obsahuje aj predikcie vývoja ceny akcií, rôzne modely a scenáre vývoja externých aj interných činiteľov s vplyvom na výsledok hospodárenia, majetkovú angažovanosť a primeranosť vlastných zdrojov.

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

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

- limity kreditného rizika, ktoré súvisia s akciovým rizikom (limity na odvetvia, limity na krajiny, limity na banky, limity na individuálneho emitenta),
- stop-loss limity na akcie,
- portfóliové limity,
- limity na akcie vyplývajúce z Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 a Opatrenia NBS č. 23/2014,
- VaR ukazovateľ.

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

- prehľad o aktuálnom stave akciových pozícií banky,
- analýza VaR (metóda historickej simulácie),
- stresové a spätné testovanie.

Devízové riziko

Hlavným zdrojom devízového rizika je nesúlad aktív a záväzkov banky v jednotlivých menách v bankovej knihe predstavuje hlavný zdroj devízového rizika poskytovanie devízových úverov, pričom banka získava potrebné zdroje v cudzích menách na medzibankovom trhu prostredníctvom menových derivátov finančných nástrojov peňažného trhu. Banka sa snaží v maximálnej miere zabezpečovať uvedené pozície v bankovej knihe prostredníctvom zabezpečovacích prostriedkov (napr. menových derivátov), a tým minimalizovať devízové riziko. Banka limituje devízové riziko najmä prostredníctvom limitov nezabezpečenej devízovej pozície a udržiava ho primerane svojej veľkosti a obchodným aktivitám na akceptovateľnej úrovni. Hlavné meny, v ktorých drží banka významnejšie pozície sú CZK a USD.

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

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

- prehľad o nezabezpečenej devízovej pozícii banky,
- monitoring štruktúry devízových aktív a pasív podľa jednotlivých mien,
- VaR ukazovateľ,
- stresové a spätné testovanie.

Banka vykonáva denné stresové a spätné testovanie trhových rizík pri modeli VaR.

Banka následne preveruje vplyv výsledkov stresového testovania. Výsledky stresového testovania sa zohľadňujú pri stanovovaní postupov a limitov pre rizikové expozície.

Banka vykázala ku dňu 31. decembra 2015 nasledujúcu štruktúru majetku a záväzkov v cudzej mene:

	Česká koruna tis. eur	US dolár tis. eur	Ostatné tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok				
Peňažné prostriedky a vklady v centrálnych bankách	208 875	3 829	1 444	214 148
Úvery a pohľadávky	127 803	9 181	2	136 986
Investície	8 037	–	–	8 037
Daňová pohľadávka	740	–	–	740
Odložená daňová pohľadávka	9	–	–	9
Ostatný majetok	76	7 043	1	7 120
	345 540	20 053	1 447	367 040
Záväzky				
Záväzky voči bankám	696	372	2	1 070
Záväzky voči klientom	73 753	9 834	1 252	84 839
Ostatné záväzky	197	475	1	673
	74 646	10 681	1 255	86 582

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

	Česká koruna tis. eur	US dolár tis. eur	Ostatné tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok				
Peňažné prostriedky a vklady v centrálnych bankách	130 939	2 232	1 820	134 991
Majetok na obchodovanie	113 943	6	2	113 951
Úvery a pohľadávky	7 800			7 800
Investície	88	–	–	88
Odložená daňová pohľadávka	17	–	–	17
Ostatný majetok	82	6 239	–	6 321
	252 869	8 477	1 822	263 168
Záväzky				
Záväzky voči bankám	877	87	5	969
Záväzky voči klientom	134 929	6 691	1 725	143 345
Daňový záväzok	–	–	–	–
Ostatné záväzky	272	–	1	273
	136 078	6 778	1 731	144 587

(e) Operačné riziko

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

Banka od 31. decembra 2014 využíva štandardizovaný prístup pre systém merania a riadenia operačného rizika.

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

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

- požiadavky na odsúhlasenie a monitorovanie transakcií,
- súlad s regulátorskými a ostatnými právnymi požiadavkami,
- dokumentácia kontrol a procedúr,
- požiadavky na periodické prehodnocovanie operačných rizík a na adekvátne kontroly a procedúry pre zmierňovanie identifikovaných rizík,
- požiadavky na vykazovanie operačných strát a navrhnuté nápravné opatrenia,
- vývoj krízových plánov,
- tréning a odborný vývoj,
- etické a podnikateľské štandardy,
- zmierňovanie rizík vrátane poistenia, ak je efektívne.

Interný audit uskutočňuje program periodických previerok v súlade so štandardami banky. Výsledky previerok interného auditu sa prediskutujú s manažmentom oddelenia, na ktoré sa vzťahujú. Súmárne správy sa následne predkladajú dozornej rade (ktorá vykonáva aj funkciu výboru pre audit) a predstavenstvu.

Právne riziko

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

Riadenie právneho rizika banky zabezpečuje Odbor právnych služieb.

Riziká spojené s outsourcingom

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

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

- stratégiu riadenia rizík spojených s outsourcingom, ktorú schvaľuje predstavenstvo banky, ako

- i iné samostatné vnútrobankové predpisy spojené s outsourcingom, bezpečnostné krízové plány k jednotlivým outsourcingovým činnostiam, resp. plány banky na ukončenie outsourcingu,
- preverovanie kvality služieb poskytovateľa pred a počas trvania outsourcingu,
 - pravidelné previerky výkonu outsourcingových činností Odborom vnútornej kontroly a vnútorného auditu,
 - minimalizáciu rizika pri outsourcingu pri výskyte mimoriadnych situácií a pod.

(f) Riadenie kapitálu

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

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

Vlastné zdroje banky sa analyzujú na dvoch úrovniach:

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

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

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

Banková pozícia vlastných zdrojov k 31. decembru 2015 podľa CRR:

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Vlastné zdroje		
<i>Tier I kapitál</i>		
Základné imanie a emisné ážio	367 043	367 043
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	34 805	30 622
Vybrané súčasti akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku	15 216	(955)
Hospodársky výsledok minulých rokov	129 492	121 930
Nehmotný majetok	(15 195)	(13 797)
Dodatočné úpravy ocenenia	(1 519)	(914)
Spolu Tier I kapitál	529 842	503 929
<i>Tier II kapitál</i>		
Podriadený dlh	8 000	8 000
Spolu Tier II kapitál	8 000	8 000
Vlastné zdroje spolu	537 842	511 929

Požiadavky na vlastné zdroje k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 v súlade s Capital Requirement Regulation sú znázornené v nasledujúcej tabuľke.

Požiadavky na vlastné zdroje	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Požiadavky na krytie:		
kreditného rizika	217 452	232 525
riziko úpravy ocenenia pohľadávok	226	–
rizika dlhových finančných nástrojov, rizika kapitálových nástrojov, devízového rizika a komoditného rizika	172	139
operačného rizika	30 930	30 596
Požiadavky na vlastné zdroje	248 780	263 259
Kapitálové ukazovatele		
Úroveň celkového kapitálu ako percento z rizikovo vážených aktív	17,30 %	15,56 %
Úroveň kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	17,04 %	15,31 %
Úroveň vlastného kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	17,04 %	15,31 %

6. Peňažné prostriedky a vklady v centrálnych bankách

Na účte povinných minimálnych rezerv sa nachádzajú prostriedky z platobného styku ako aj prostriedky, ktoré je banka povinná v priemere držať za účelom plnenia opatrenia Národnej banky Slovenska. Z toho dôvodu zostatok na účte povinných minimálnych rezerv môže značne kolísat v závislosti od výšky prichádzajúcich a odchádzajúcich platieb. Povinné minimálne rezervy sa udržiavajú vo výške stanovenej opatrením Národnej banky Slovenska. Výška predpísanej rezervy závisí od objemu vkladov prijatých bankou a vypočíta sa vynásobením jednotlivých položiek základne platnou sadzbou na výpočet povinnej minimálnej rezervy. Banka počas vykazovaného obdobia plnila predpísanú hodnotu povinných minimálnych rezerv, ktorá v mesiaci december predstavovala 30 766 tis. eur.

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Pokladničná hotovosť	21 854	19 977
Vklady v centrálnych bankách		
Povinné minimálne rezervy	234 320	30 157
Termínované vklady	207 601	128 646
Ostatné	10 606	6 527
Pohľadávky voči bankám s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov (bod 8 poznámok)	87 864	176 118
	562 245	361 425
Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria:		
Pokladničná hotovosť	21 854	19 977
Vklady v centrálnych bankách		
Termínované vklady	207 601	128 646
Ostatné	10 606	6 527
Pohľadávky voči bankám s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov (bod 8 poznámok)	87 864	176 118
	327 925	331 268

7. Majetok a záväzky z obchodovania a zabezpečovacie deriváty

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Finančný majetok na obchodovanie		
Cenné papiere (a)	1 556	1 111
Derivátové nástroje (b)	550	489
	2 106	1 600
Zabezpečovacie deriváty		
Zabezpečovacie deriváty (c)	1 242	–
Finančné záväzky z obchodovania		
Derivátové nástroje (b)	84	38
Zabezpečovacie deriváty		
Zabezpečovacie deriváty (c)	312	–

a) Cenné papiere

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Dlhopisy Európskej únie	–	1 111
Majetkové cenné papiere	1 556	–
	1 556	1 111

Reklasifikácia majetku z portfólia na obchodovanie

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

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

Podľa dodatku k IAS 39 bola reklasifikácia vykázaná s účinnosťou od 1. júla 2008 v reálnych hodnotách k tomuto dátumu. Reálne hodnoty sa rovnajú účtovným hodnotám. V roku 2015 a 2014 sú reálne aj účtovné hodnoty nulové.

Zvyšná časť z reklasifikovaných cenných papierov bola v priebehu roka 2013 predaná.

V rokoch 2009 až 2014 nebola vykonaná reklasifikácia finančného majetku. V roku 2015 bola vykonaná reklasifikácia finančného majetku z portfólia do splatnosti do portfólia na predaj (pozri bod 10 poznámok).

Hodnoty vykázané vo výkaze ziskov a strát a vo vlastnom imaní k 31. decembru 2015 a počas roku 2014 v súvislosti s reklasifikáciou finančného majetku z portfólia na obchodovanie z roku 2008 boli nasledujúce:

	Reklasifikácia 2008			
	Výkaz ziskov a strát 2009 tis. eur	Ostatné súčasti komplexného výsledku 2009 tis. eur	Výkaz ziskov a strát 2008 tis. eur	Ostatné súčasti komplexného výsledku 2008 tis. eur
Obdobie pred reklasifikáciou:				
<i>Finančný majetok reklasifikovaný do portfólia na predaj:</i>				
Čistá strata z finančných operácií	-	-	(6 686)	-

	Reklasifikácia 2008		
	Výkaz ziskov a strát/Ostatné súčasti komplexného výsledku 31. 12. 2015 tis. eur	Výkaz ziskov a strát 31. 12. 2014 tis. eur	Ostatné súčasti komplexného výsledku 31. 12. 2014 tis. eur
Obdobie pred reklasifikáciou:			
<i>Finančný majetok reklasifikovaný do portfólia na predaj:</i>			
Výnos z dividend	-	-	-
Čistá zmena reálnej hodnoty	-	-	(6)
Zníženie hodnoty	-	(5)	5
Predaj cenného papiera	-	1	-
Kurzový zisk	-	-	-
	-	(4)	(1)

Hodnota, ktorá by bola vykázaná vo výkaze ziskov a strát v roku 2015 a 2014, ak by sa reklasifikácia neuskutočnila:

	Výkaz ziskov a strát 31. 12. 2015 tis. eur	Výkaz ziskov a strát 31. 12. 2014 tis. eur
<i>Finančný majetok reklasifikovaný do portfólia na predaj:</i>		
Čistá zmena reálnej hodnoty	-	(6)
Kurzový zisk	-	-
Čistá strata z finančných operácií	-	(6)

b) Derivátové nástroje na obchodovanie

	Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	31. 12. 2015 Reálna hodnota		Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	31. 12. 2014 Reálna hodnota	
		Majetok tis. eur	Závazky tis. eurt		Majetok tis. eur	Závazky tis. eur
Menové deriváty						
Menové swapy	328 760	550	84	105 229	489	38

c) Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečenú položku predstavujú vybrané fixne úročené dlhopisy z portfólia *Cenné papiere určené na predaj* a zabezpečovacím nástrojom sú úrokové swapy, pri ktorých banka platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu. K 31. decembru 2015 bolo zabezpečenie efektívne v zabezpečení reálnej hodnoty voči pohybu úrokovej sadzby. Zmeny v reálnej hodnote týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzieb podstatným spôsobom kompenzujú zmeny zabezpečovanej reálnej hodnoty dlhopisov zapríčinené zmenou úrokových sadzieb.

V roku 2015 banka vykázala čistú stratu zo zabezpečovacích nástrov vo výške 1 130 tis. eur (2014: 0 eur) a čistý zisk zo zabezpečovaných položiek, súvisiacich so zabezpečovaným rizikom, v hodnote 1 130 tis. eur (2014: 0 eur). Obidve položky sú prezentované na riadku „Čistý zisk z finančných operácií“.

Počas roka 2015 boli úrokové a obdobné výnosy zo zabezpečených cenných papierov na predaj od doby vzniku zabezpečovacích derivátov vo výške 181 tis. eur (2014: 0 eur) kompenzované úrokovými nákladmi zo swapov úrokovej miery, ktoré predstavovali zabezpečovací nástroj, vo výške 102 tis. eur (2014: 0 eur).

Zmluvné alebo nominálne čiastky a kladné a záporné reálne hodnoty nesplatených pozícií zabezpečovacích derivátov banky k 31. decembru 2015 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke. Zmluvné alebo nominálne hodnoty predstavujú objem nesplatených transakcií k určitému časovému okamihu; nepredstavujú potenciál zisku alebo straty spojený s trhovým alebo úverovým rizikom pri týchto transakciách.

	Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	31. 12. 2015 Reálna hodnota		Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	31. 12. 2014 Reálna hodnota	
		Majetok tis. eur	Závazky tis. eurt		Majetok tis. eur	Závazky tis. eur
Zabezpečenie reálnej hodnoty						
Úrokové swapy	203 610	1 242	312	–	–	–
	203 610	1 242	312	–	–	–

Zápočet finančného majetku a záväzkov

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

31. 12. 2015	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky na započítanie v súvahe (tis. eur)						
	Hodnoty finančných aktív, brutto	Započítané hrubé hodnoty	Vykázané čisté hodnoty finančných aktív	Finančné nástroje	Prijatý peňažný kolaterál	Prijatý nepenažný finančný kolaterál	Čisté hodnoty po možnom započítaní
Menové deriváty	550	-	550	-	484	-	66
Zabezpečovacie deriváty	1 242	-	1 242	-	1 242	-	-
Spolu	1 792	-	1 792	-	1 726	-	66

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

31. 12. 2015	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky na započítanie v súvahe (tis. eur)						
	Hodnoty finančných záväzkov, brutto	Započítané hrubé hodnoty	Vykázané čisté hodnoty finančných záväzkov	Finančné nástroje	Poskytnutý peňažný kolaterál	Poskytnutý nepenažný finančný kolaterál	Čisté hodnoty po možnom započítaní
Menové deriváty	84	-	84	-	17	-	67
Zabezpečovacie deriváty	312	-	312	-	-	-	-
Spolu	396	-	396	-	17	-	67

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

31. 12. 2014	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky na započítanie v súvahe (tis. eur)						
	Hodnoty finančných aktív, brutto	Započítané hrubé hodnoty	Vykázané čisté hodnoty finančných aktív	Finančné nástroje	Prijatý peňažný kolaterál	Prijatý nepenažný finančný kolaterál	Čisté hodnoty po možnom započítaní
Menové deriváty	489	-	489	-	-	-	-
Spolu	489	-	489	-	-	-	-

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné záväzky, ktoré sú predmetom započítania, „master netting agreements“ alebo potenciálnych dohôd o započítaní (právne vynútiteľných):

31. 12. 2014	Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nespĺňajú podmienky na započítanie v súvahe (tis. eur)						
	Hodnoty finančných záväzkov, brutto	Započítané hrubé hodnoty	Vykázané čisté hodnoty finančných záväzkov	Finančné nástroje	Poskytnutý peňažný kolaterál	Poskytnutý nepenažný finančný kolaterál	Čisté hodnoty po možnom započítaní
Menové deriváty	38	-	38	-	-	-	-
Spolu	38	-	38	-	-	-	-

8. Pohľadávky voči bankám

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Splatné na požiadanie	84 631	94 747
Ostatné úvery a pohľadávky podľa dohodnutej splatnosti:		
- do 3 mesiacov	3 233	81 371
	87 864	176 118
Mínus pohľadávky s dohodnutou dobou splatnosti do 3 mesiacov (bod 6 poznámok)	(87 864)	(176 118)
	-	-

9. Úvery a pohľadávky

a) pohľadávky voči klientom

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Splatné na požiadanie a do 3 mesiacov	203 639	381 357
Ostatné úvery a pohľadávky voči klientom podľa prvotne dohodnutej zmluvnej doby splatnosti:		
- od 3 mesiacov do 1 roka	67 562	185 605
- od 1 roka do 5 rokov	552 866	514 650
- nad 5 rokov	1 242 264	1 156 479
	2 066 331	2 238 091
Opravné položky	(134 329)	(136 507)
Dlhové cenné papiere	229 576	193 455
Stav k 31. decembru	2 161 578	2 295 039

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

Individuálne opravné položky	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Stav k 1. januáru	65 427	29 868
Pohyb vyplývajúci zo zmeny kurzu	58	3
Čisté zníženie hodnoty pohľadávok	36 620	54 497
Rozpustenie strát zo zníženia hodnoty postúpených úverov	(52 951)	(18 941)
Stav k 31. decembru	49 154	65 427

Portfóliové opravné položky	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Stav k 1. januáru	71 080	69 737
Pohyb vyplývajúci zo zmeny kurzu	(17)	–
Čisté zníženie hodnoty pohľadávok	31 164	25 225
Rozpustenie strát zo zníženia hodnoty postúpených úverov	(17 052)	(23 882)
Stav k 31. decembru	85 175	71 080
Opravné položky spolu	134 329	136 507

Banka postúpila pohľadávky na spoločnosť, ktorá sa zaoberá vymáhaním pohľadávok. Ak na základe zmluvných podmienok si banka ponechala väčšinu rizík a úžitkov spojených s vlastníctvom postúpených pohľadávok prostredníctvom práva podieľať sa na vymoženej sume aj po ich postúpení, banka takého pohľadávky naďalej vykazuje ako postúpené pohľadávky do výšky jej pokračujúcej angažovanosti. Tieto pohľadávky bez opravných položiek sú vo výške 4 tis. eur (2014: 1 792 tis. eur). Znehodnotenie týchto pohľadávok je vykázané vo výške 4 tis. eur (2014: 744 tis. eur) a je zahrnuté do opravných položiek.

b) dlhové cenné papiere

Dlhové cenné papiere	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Podnikové dlhopisy	144 179	85 660
Zmenky	85 397	107 795
	229 576	193 455

10. Investičné cenné papiere

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Cenné papiere držané do splatnosti (a)	461 098	589 944
Cenné papiere určené na predaj (b)	851 229	813 025
	1 312 327	1 402 969

a) Cenné papiere držané do splatnosti

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Slovenské štátne cenné papiere	440 967	489 146
Štátne dlhopisy krajín Európskej únie	5 141	100 798
Hypotekárne záložné listy	14 990	–
	461 098	589 944

K 31. decembru 2015 použila banka na zabezpečenie kolateralizovaných transakcií štátne dlhopisy v celkovej výške 231 105 tis. eur (2014: 138 700 tis. eur), z toho držané do splatnosti vo výške 207 547 tis. eur (2014: 138 700 tis. eur). Banka k 31. decembru 2015 nerealizovala žiadne kolateralizované transakcie s centrálnou bankou.

Trhová hodnota cenných papierov držaných do splatnosti bola k 31. decembru 2015 vo výške 517 061 tis. eur (2014: 684 892 tis. eur).

K 31. decembru 2015 sa očakáva, že cenné papiere držané do splatnosti vo výške 344 707 tis. eur budú splatené po viac ako 12 mesiacoch odo dňa, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka (2014: 508 242 tis. eur).

Grécke štátne dlhopisy

K 31. decembru 2015 banka nevlastní žiadne grécke štátne dlhopisy.

Prehľad stavu gréckych štátnych dlhopisov ku dňu ich prvého účtovania a k 31. decembru 2014 (porovnateľné obdobie) bol nasledovný:

Portfólio cenných papierov	Prvá účt. hodnota tis. eur	31. 12. 2014 Účtovná hodnota tis. eur	31. 12. 2014 Trhová hodnota tis. eur	31. 12. 2014 Zníženie hodnoty tis. eur
Cenné papiere na obchodovanie	1 905	1 111	1 111	n/a
Cenné papiere držané do splatnosti	37 925	49 848	86 091	–
Cenné papiere určené na predaj	87 489	–	–	–
Spolu	127 319	50 959	87 202	–

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

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

Reklasifikácia gréckych štátnych dlhopisov z portfólia do splatnosti v priebehu roka 2015

Prehľad stavu gréckych štátnych dlhopisov po reklasifikácii z portfólia do splatnosti, ku dňu 30. júna 2015, bol nasledovný:

Portfólio cenných papierov	Účtovná hodnota tis. eur	Trhová hodnota tis. eur	Zníženie hodnoty tis. eur
Cenné papiere na obchodovanie	570	570	–
Cenné papiere držané do splatnosti	–	–	–
Cenné papiere určené na predaj	62 476	62 476	–
Spolu	63 046	63 046	–

Cenné papiere v portfóliu na obchodovanie predstavovali GDP linked (išlo o derivátový nástroj, ktorý bol zaúčtovaný do portfólia na obchodovanie v jeho reálnej hodnote). V priebehu mesiaca október 2015 banka tento cenný papier predala.

Banka k 30. júnu 2015 pristúpila k reklasifikácii finančného majetku, gréckych štátnych dlhopisov, z portfólia do splatnosti do portfólia na predaj. Dôvody reklasifikácie boli založené na podrobnej analýze vzniknutej výnimočnej situácie v Grécku, charakteristiky ktorej boli nasledovné:

- neschopnosti (neochote) Grécka splatiť peňažné prostriedky MMF,
- zavedení kapitálových kontrol,
- vyhlásení bankových prázdnin a obmedzení pre realizovanie zahraničných platieb,
- obmedzení hotovostných výberov,
- uzatvorení aténskej burzy,
- náraste kreditných spreadov na dlhopisovom portfóliu,
- nenavýšení núdzovej likvidnej linky (ELA) pre grécke banky,
- ďalšom znížení ratingového hodnotenia Grécka.

Všetky tieto faktory potvrdili výrazne zhoršenie kreditnej kvality emitenta dlhopisov a výrazné zvýšili pravdepodobnosť úpadku Grécka ako dlžníka. V súlade s pravidlami IAS 39 banka identifikovala finančný majetok, pri ktorom sa zmenil úmysel a ktorý ďalej nebolo možné klasifikovať ako majetok držaný do splatnosti. Takýto finančný majetok banka reklasifikovala do portfólia na predaj a prece- nila na reálnu hodnotu.

V zmysle pravidiel definovaných v IAS 39 Banka dospela k záveru, že došlo k významnému zhor- šeniu kreditnej kvality emitenta, mimo kontroly Banky a Banka to nemohla primerane predpokladať, a že reklasifikáciou gréckych štátnych dlhopisov z portfólia do splatnosti nedošlo k porušeniu pra- vidla „tainting rule“, a teda nedošlo ku kontaminácii zvyšného portfólia finančného majetku držaného do splatnosti.

Reklasifikácia gréckych štátnych dlhopisov sa prvotne vykazala s účinnosťou od 30. júna 2015 v reálnych hodnotách k tomuto dátumu. Reklasifikovaný finančný majetok a jeho účtovné a reálne hodnoty boli k dátumu reklasifikácie nasledovné:

	30.6.2015 Účtovná hodnota tis. eur	30.6.2015 Reálna hodnota tis. eur
Reklasifikovaný majetok z portfólia do splatnosti do portfólia na predaj	50 302	62 476
	50 302	62 476

Hodnoty vykázané vo výkaze ziskov a strát a vo vlastnom imaní k 30. júnu 2015 v súvislosti s rekla- sifikáciou finančného majetku z portfólia do splatnosti boli nasledovné:

	Výkaz ziskov a strát 30.6.2015 tis. eur	Ostatné súčasti komplex- ného výsledku 30.6.2015 tis. eur
Reklasifikácia:		
Finančný majetok reklasifikovaný do portfólia na predaj:		
Precenenie na reálnu hodnotu	–	12 174

Predaj reklasifikovaných gréckych štátnych dlhopisov v priebehu roka 2015

V priebehu mesiaca júl 2015 banka predala všetky grécke štátne dlhopisy, ktoré boli k 30. júnu 2015 reklasifikované do portfólia na predaj. V rámci predaja gréckych štátnych dlhopisov banka kumu- latívne reklasifikovala z Fondu z ocenenia v reálnej hodnote do Výkazu ziskov a strát zisk z predaja v hodnote 4 246 tis. eur pred vplyvom dane z príjmov.

Arbitrážne konanie

Poštová banka, a.s., viedla medzinárodné arbitrážne konanie (podala návrh na začatie arbitrážne- ho konania dňa 3. mája 2013, pričom ICSID zaregistroval návrh dňa 20. mája 2013) proti Gréckej republike (ICSID Case No. ARB/13/8), a to na základe medzinárodnej dohody medzi vládou Českej a Slovenskej Federatívnej Republiky a vládou Gréckej republiky o podpore a vzájomnej ochrane investícií zo dňa 3. júna 1991. Medzinárodné arbitrážne konanie bolo vedené pred Medzinárodným strediskom pre riešenie investičných sporov so sídlom vo Washingtone D.C., USA. Dôvodom poda- nia žaloby na medzinárodný rozhodcovský súd bola nútená výmena gréckych štátnych dlhopisov z marca 2012, ktorej základom bolo prijatie gréckej vnútroštátnej legislatívy, ktorá jednostranne a spätne zmenila emisné podmienky štátnych dlhopisov (tzv. CAC klauzula).

Dňa 9. apríla 2015 Medzinárodné stredisko pre riešenie investičných sporov (ICSID) zriadené pri Svetovej banke prijalo rozhodnutie v spore medzi Poštová banka, a.s., ISTROKAPITAL SE a Gréc- kou republikou. Arbitrážny tribunál skonštatoval, že nemá právomoc rozhodnúť v tomto spore, pre- tože zistil, že na základe Dohody medzi vládou Českej a Slovenskej Federatívnej Republiky a vládou Gréckej republiky o podpore a vzájomnej ochrane investícií (bilaterálna investičná dohoda alebo „BIT“) nie je možné označiť predmetné grécke štátne dlhopisy za investíciu. Tým bolo konanie ukon- čené. Poštová banka považuje toto rozhodnutie v rozpore so znením BIT a s doterajšou arbitrážnou praxou, podľa ktorých je suverénny dlh štátu investícia. Celá strata banky z gréckych dlhopisov bola vykázaná v účtovnej závierke za rok, ktorý skončil 31. decembra 2012 po úprave porovnávacieho obdobia.

Dňa 31. júla 2015 Poštová banka, a.s., zrealizovala podanie návrhu na zrušenie rozhodnutia vyda- ného Medzinárodným strediskom pre riešenie investičných sporov zriadeným pri Svetovej banke zo dňa 9. apríla 2015 pod číslom konania ARB/13/8.

b) Cenné papiere určené na predaj

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Dlhové cenné papiere:		
slovenské štátne dlhopisy	205 537	272 060
štátne dlhopisy krajín Európskej únie	374 956	270 887
hypotekárne záložné listy	23 558	–
podnikové dlhopisy	51 125	118 799
	655 176	661 746
Majetkové cenné papiere:		
podnikové majetkové cenné papiere a podielové listy	191 637	151 161
iné	4 416	123
	196 053	151 284
Minus zníženie hodnoty	–	(5)
	196 053	151 279
	851 229	813 025

11. Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločne kontrolovanej jednotke

Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločne kontrolovanej jednotke v obstarávacej cene:	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a. s.	14 500	14 500
PB Finančné služby, a. s.	4 615	4 615
PB IT, a. s.	55	55
PB PARTNER, a. s.	2 803	2 803
POBA Servis, a. s.	55	55
Poštová poisťovňa, a. s.	9 129	11 411
PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s. a dcérske spoločnosti („PPSS“)	9 230	9 230
SPPS, a. s.	140	108
	40 527	42 777
Znehodnotenie podielu v dcérskej spoločnosti PB PARTNER, a. s.	(986)	–
	39 541	42 777

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

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

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

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

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

Banka prehodnotila podiel v spoločnosti PB PARTNER a vzhľadom na zhodnocovanie investície a dosiahnutých hospodárskych výsledkov rozhodla o znehodnotení podielu a o vytvorení opravnej položky.

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

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

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

12. Hmotný majetok

	Pozemky a budovy tis. eur	Zariadenie a vybavenie tis. eur	Motorové vozidlá tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena					
K 1. januáru 2015	17 257	21 417	685	805	40 164
Prírastky	–	–	–	2 021	2 021
Presuny	120	2 065	9	(2 091)	103
Zmarená investícia	–	–	–	(7)	(7)
Úbytky	(5 519)	(902)	(215)	–	(6 636)
K 31. decembru 2015	11 858	22 580	479	728	35 645
Oprávky					
K 1. januáru 2015	(11 081)	(15 235)	(609)	–	(26 925)
Odpisy za obdobie	(1 045)	(1 897)	(55)	–	(2 997)
Úbytky	6 245	237	198	–	6 680
K 31. decembru 2015	(5 881)	(16 895)	(466)	–	(23 242)
Opravná položka	(686)	–	–	–	(686)
Zostatková hodnota					
K 31. decembru 2015	5 291	5 685	13	728	11 717

Banka k 31. decembru 2015 používa plne odpísaný hmotný majetok v obstarávacej hodnote 10 986 tis. eur (2014:13 078 tis. eur).

Banka má na majetok uzatvorené poistenie proti živelným pohromám, poistenie pre prípad poškodenia úmyselným konaním a poistenie pre prípad odcudzenia krádežou vlámaním alebo lúpežným prepadnutím. Na motorové vozidlá je uzavreté poistenie zákonnej zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a havarijné poistenie. Majetok je poistený do výšky 11 915 tis. eur (rok 2014: 14 306 tis. eur). Na majetok banky nie je zriadené záložné právo.

	Pozemky a budovy tis. eur	Zariadenie a vybavenie tis. eur	Motorové vozidlá tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena					
K 1. januáru 2014	18 202	20 348	840	572	39 962
Prírastky	–	–	–	4 133	4 133
Presuny	177	2 315	–	(2 492)	–
Úbytky	(1 122)	(1 246)	(155)	(1 408)	(3 931)
K 31. decembru 2014	17 257	21 417	685	805	40 164
Oprávky					
K 1. januáru 2014	(11 543)	(13 895)	(654)	–	(26 092)
Odpisy za obdobie	(569)	(2 486)	(95)	–	(3 150)
Úbytky	1 031	1 146	140	–	2 317
K 31. decembru 2014	(11 081)	(15 235)	(609)	–	(26 925)
Zostatková hodnota					
K 31. decembru 2014	6 176	6 182	76	805	13 239

13. Nehmotný majetok

	Softvér tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena			
K 1. januáru 2015	38 181	2 045	40 226
Prírastky	–	4 998	4 998
Presuny	5 362	(5 362)	–
Úbytky	–	–	–
K 31. decembru 2015	43 543	1 681	45 224
Oprávky			
K 1. januáru 2015	(26 430)	–	(26 430)
Odpisy za obdobie	(3 599)	–	(3 599)
Úbytky	–	–	–
K 31. decembru 2015	(30 029)	–	(30 029)
Zostatková hodnota			
K 31. decembru 2015	13 514	1 681	15 195

Banka k 31. decembru 2015 používa plne odpísaný nehmotný majetok v obstarávacej hodnote 19 221 tis. eur (2014: 15 453 tis. eur).

	Softvér tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena			
K 1. januáru 2014	30 990	4 761	35 751
Prírastky	–	4 642	4 642
Presuny	7 358	(7 358)	–
Úbytky	(167)	–	(167)
K 31. decembru 2014	38 181	2 045	40 226
Oprávky			
K 1. januáru 2014	(23 907)	–	(23 907)
Odpisy za obdobie	(2 690)	–	(2 690)
Úbytky	167	–	167
K 31. decembru 2014	(26 430)	–	(26 430)
Zostatková hodnota			
K 31. decembru 2014	11 751	2 045	13 796

14. Odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok

Vykázané odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky

Odložené daňové pohľadávky a záväzky za banku sú vypočítané sadzbou 22 % (2014: 22 %):

Odložená daňová pohľadávka	Majetok/(záväzky) 31. 12. 2015 tis. eur	Majetok/(záväzky) 31. 12. 2014 tis. eur
Hmotný majetok	(501)	(129)
Odmeny	648	638
Opravné položky k pohľadávkam	8 110	11 660
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	47	–
Opravné položky k investíciám v dcérskych spoločnostiach	217	–
Diskont k postúpeným pohľadávkam	395	390
Diskont z nájmu	50	58
Diskont z predaja podielu	8	–
Rezervy	431	–
Ostatné	1 524	–
Cenné papiere na predaj	(4 460)	(1 636)
Umorenie daňovej straty	7 227	10 841
Stav k 31. decembru	13 696	21 821

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

Odložená daňová pohľadávka	Majetok/(záväzky) 31. 12. 2015 tis. eur	Majetok/(záväzky) 31. 12. 2014 tis. eur
Hmotný majetok	(2)	(2)
Odmeny	11	19
Stav k 31. decembru	9	17

Zmena odloženej dane celkom:	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Stav k 1. januáru	21 838	21 640
Cez výkaz ziskov a strát (bod 36 poznámok)	(5 310)	801
Zníženie cez ostatné súčasti komplexného výsledku (bod 36 poznámok)	(2 823)	(603)
Stav k 31. decembru	13 705	21 838

15. Daňová pohľadávka

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Daňová pohľadávka	3 452	88

Súčasťou daňovej pohľadávky je aj daňová pohľadávka za pobočku v Českej republike vo výške 740 tis. eur.

16. Ostatný majetok

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Náklady budúcich období	15 626	17 311
Ostatní dlžníci	13 671	18 242
Položky zo zúčtovania s poštovými úradmi	9 717	14 271
Poskytnuté preddavky	8 130	–
Pohľadávka z prevodu obchodného podielu	3 345	–
Príjmy budúcich období	406	139
Zásoby	313	281
Ostatné	86	–
	51 294	50 244
Opravná položka	(424)	(97)
	50 870	50 147

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

Pohyby na účtoch opravných položiek boli nasledujúce:

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Stav k 1. januáru	97	130
Zvýšenie/(zníženie)	327	(33)
Stav k 31. decembru	424	97

17. Záväzky voči bankám

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Záväzky splatné na požiadanie	2 590	13 475
Kolaterál	1 340	–
Stav k 31. decembru	3 930	13 475

18. Závazky voči klientom

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Závazky splatné na požiadanie	1 518 311	1 315 887
Ostatné vklady s prvotne dohodnutou zmluvnou dobou splatnosti alebo výpovednou lehotou podľa dohodnutej zmluvnej doby splatnosti:		
- do 3 mesiacov	1 031 521	1 021 239
- od 3 mesiacov do 1 roka	359 953	508 201
- v tom depozitné zmenky	-	1 500
- od 1 roka do 5 rokov	617 257	727 953
- v tom depozitné zmenky	-	30 134
- nad 5 rokov	1 315	1 361
Stav k 31. decembru	3 528 357	3 574 641

19. Rezervy na podsúvahové záväzky

Pohyby na účtoch rezerv sú nasledujúce:

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Stav k 1. januáru	66	52
Tvorba rezerv	2 038	60
Rozpustenie rezerv	(144)	(46)
Stav k 31. decembru	1 960	66

Rezervy boli vytvorené na podsúvahové finančné záväzky.

20. Daňové záväzky

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Splatný daňový záväzok	-	15 935

21. Ostatné záväzky

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Ostatní veritelia	22 282	6 918
Závazky voči zamestnancom	4 888	4 177
Závazky zo zrážkovej dane	1 469	1 760
DPH, mzdové a ostatné záväzky	1 170	1 054
Prijaté preddavky	221	932
Ostatné	228	45
Výdavky a výnosy budúcich období	207	9 593
Záväzok voči akcionárovi	8	-
Stav k 31. decembru	30 473	24 479

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

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Stav k 1. januáru	141	20
Tvorba sociálneho fondu	673	405
Čerpanie sociálneho fondu	(734)	(284)
Stav k 31. decembru	80	141

22. Podriadený dlh

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Podriadený dlh	8 000	8 000
Časové rozlíšenie	13	13
	8 013	8 013

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

23. Základné imanie

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Stav k 1. januáru	366 305	306 305
Zvýšenie základného imania	-	60 000
Stav k 31. decembru	366 305	366 305

24. Emisné ážio

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Stav k 1. januáru	738	795
Použitie emisného ážia	-	(57)
Stav k 31. decembru	738	738

25. Rezervné a ostatné fondy a nerozdelený zisk

	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Nerozdelený zisk tis. eur	Fond z kurzov- ých rozdielov tis. eur	Spolu tis. eur
Stav k 1. januáru 2014	3 663	23 805	128 747	(783)	155 432
Prídel do zákonného rezervného fondu	–	6 817	(6 817)	–	–
Zisk z precenenia cenných papierov na predaj	2 138	–	–	–	2 138
Kurzový rozdiel zo zahraničnej pobočky	–	–	–	(172)	(172)
Zisk za obdobie	–	–	41 830	–	41 830
K 31. decembru 2014	5 801	30 622	163 760	(955)	199 228
Stav k 1. januáru 2015	5 801	30 622	163 760	(955)	199 228
Prídel do zákonného rezervného fondu	–	4 183	(4 183)	–	–
Zisk z precenenia cenných papierov na predaj	10 009	–	–	–	10 009
Vyplatenie dividend akcionárom	–	–	(30 117)	–	(30 117)
Kurzový rozdiel zo zahraničnej prevádzky	–	–	–	361	361
Ostatné pohyby	–	–	32	–	32
Zisk za obdobie	–	–	54 293	–	54 293
K 31. decembru 2015	15 810	34 805	183 785	(594)	233 806

a) Zákonný rezervný fond

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

b) Fond z ocenenia v reálnej hodnote

Rozdiel z ocenenia v reálnej hodnote predstavuje čistú kumulatívnu zmenu reálnej hodnoty investičných cenných papierov určených na predaj vrátane odloženej dane.

c) Fond z kurzových rozdielov zahraničnej prevádzky

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

d) Navrhované rozdelenie zisku za rok 2015

Poštová banka, a.s., dosiahla za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015, zisk vo výške 54 293 tis. eur. Predstavenstvo banky navrhne rozdelenie zisku za rok, ktorý sa skončil 31. decem-
bra 2015, v členení prídel do Zákonného rezervného fondu vo výške 5 429 tis. eur, dividendy a prídel do nerozdeleného zisku. Rozdelenie zisku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015, podlieha schváleniu Valného zhromaždenia akcionárov. Výška vyplatenia dividend a prídelu do nerozdeleného zisku zatiaľ nebola Valným zhromaždením akcionárov schválená.

e) Dividendy za rok 2014

Valné zhromaždenie akcionárov, ktoré sa konalo dňa 28. apríla 2015, rozhodlo o vyplatení dividend akcionárom vo výške 30 117 tis. eur.

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

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
<i>Podmienené záväzky:</i>		
bankové záruky voči klientom	59 298	37 748
bankové záruky voči emisnej banke	205 503	121 180
neodvolateľné akreditívy	16 800	18 900
<i>Ostatné finančné povinnosti:</i>		
prísľuby na poskytnutie úverov	307 067	238 910
<i>Derivátové finančné nástroje (bod 7 poznámok):</i>		
záväzky z derivátov na obchodovanie	328 760	105 229
záväzky zo zabezpečovacích derivátov	203 610	–
	1 121 038	521 967

Rozdelenie podmienených záväzkov a ostatných finančných povinností podľa krajín:

	31. 12. 2015			31. 12. 2014		
	Bankové záruky voči klientom a emisnej banke tis. eur	Neodvolateľ- né akreditívy tis. eur	Prísľuby na poskytnutie úverov tis. eur	Bankové záruky voči klientom a emisnej banke tis. eur	Neodvolateľ- né akreditívy tis. eur	Prísľuby na poskytnutie úverov tis. eur
Slovenská republika	252 784	16 800	276 885	151 491	18 900	171 749
Česká republika	7 206	–	30 162	2 749	–	64 404
Krajiny Euró- pske únie	4811	–	14	4 688	–	2 757
Ostatné krajiny Európy	–	–	6	–	–	–
Celkom	264 801	16 800	307 067	158 928	18 900	238 910

Rozdelenie podmienených záväzkov a ostatných finančných povinností podľa sektorov:

	31. 12. 2015			31. 12. 2014		
	Bankové záruky voči klientom a emisnej banke tis. eur	Neodvolateľné akreditívy tis. eur	Prísľuby na poskytnutie úverov tis. eur	Bankové záruky voči klientom a emisnej banke tis. eur	Neodvolateľné akreditívy tis. eur	Prísľuby na poskytnutie úverov tis. eur
Centrálna banka a banka	205 503	–	1 300	121 180	–	–
Energetický priemysel	5 686	–	–	1 857	–	–
Telekomunikácie	15 350	–	–	17 520	–	–
Veľkoobchod	3 017	–	36 798	1 948	–	2 635
Maloobchod	–	–	9 526	–	–	13 140
Priemyselná výroba	–	–	12 005	898	–	38 440
Stavebníctvo	11 664	–	6 339	1 536	–	190
Služby, predaj tovarov	3 394	16 800	49 802	4 176	18 900	66 685
Finančné služby	20 162	–	57 724	9 787	–	11 584
Zdravotníctvo	25	–	79	25	–	–
Prenájom	–	–	27 856	–	–	176
Činnosti domácností	–	–	105 638	–	–	106 060
Celkom	264 801	16 800	307 067	158 928	18 900	238 910

27. Úrokové výnosy

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Z pohľadávok voči centrálnej banke	69	182
Z pohľadávok voči bankám	9	84
Z vkladov a úverov poskytnutých klientom	185 223	198 391
Investície držané do splatnosti	20 242	29 265
Finančný majetok na predaj	11 276	23 369
Finančný majetok na obchodovanie	330	405
Dlhové cenné papiere a zmenky	12 610	6 051
Zabezpečovacie deriváty – úrokové riziko	(102)	–
Ostatné	38	38
	229 695	257 785

V jednotlivých položkách úrokových výnosov je zahrnuté časové rozlíšenie na znehodnotené úvery vo výške 12 403 tis. eur za obdobie končiace sa 31. decembra 2015 (2014: 9 713 tis. eur).

28. Úrokové náklady

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Zo záväzkov voči bankám	–	(62)
Z vkladov a úverov prijatých od klientov	(43 764)	(53 847)
Z dlhových cenných papierov a zmeniek	(302)	(618)
Podriadený dlh	(427)	(427)
Ostatné	(50)	(42)
	(44 543)	(54 996)

29. Výnosy z poplatkov a provízií

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Správa a úschova cenných papierov	1 268	1 001
Úvery, úverové limity, záruky a akreditívy	5 248	4 840
Zúčtovacie operácie – banky	2 971	2 082
Platobný styk a vedenie účtov	29 793	30 639
Ostatné	10 128	7 270
	49 408	45 832

30. Náklady na poplatky a provízie

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Správa a úschova cenných papierov	(210)	(226)
Ostatné transakčné a zúčtovacie poplatky	(27 113)	(24 575)
Osobitný odvod pre bankové inštitúcie	(7 183)	(10 299)
Rezolučný fond	(1 573)	–
Fond ochrany vkladov	(901)	(3 393)
	(36 980)	(38 493)

31. Čistý zisk z finančných operácií

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Finančné nástroje na obchodovanie	(3 082)	141
Finančné nástroje držané na predaj a zisk z predaja podielu	11 361	10 417
Devízové operácie	4 030	626
Výsledok zo zabezpečovacích úrokových derivátov	(1 130)	–
Výsledok zo zabezpečených položiek – finančný majetok na predaj	1 130	–
Ostatné	(23)	(44)
	12 286	11 140

32. Čisté ostatné straty

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Čistá strata z postúpenia a odpisu pohľadávok	(1 979)	(14 250)
Nájomné	52	105
Prijaté náhrady	28	45
Čistý zisk/(strata) z predaja vyradeného majetku	67	(119)
Manká a škody	(126)	(74)
Ostatné	1 694	4 009
	(264)	(10 284)

33. Všeobecné prevádzkové náklady

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Mzdové náklady (vrátane odmien)	(21 077)	(22 615)
Sociálne náklady	(7 417)	(7 780)
Osobné náklady	(28 494)	(30 395)
Náklady na služby	(18 613)	(16 216)
Prevádzkové náklady	(636)	(2 513)
Marketingové náklady	(4 524)	(5 106)
Nájomné	(7 187)	(6 296)
Materiálové náklady	(1 544)	(1 712)
Ostatné prevádzkové náklady	(1 454)	(4 932)
Ostatné služby	(2 689)	(4 935)
	(65 141)	(72 106)
Priemerný počet zamestnancov za obdobie	841	857
z toho počet riadiacich zamestnancov	15	28

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

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Audit účtovnej závierky (vrátane ostatných zákonom požadovaných uisťovacích služieb)	(366)	(439)

34. Odpisy

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Hmotný majetok (bod 12 poznámok)	(2 997)	(3 150)
Nehmotný majetok (bod 13 poznámok)	(3 599)	(2 690)
	(6 596)	(5 840)

35. Zníženie hodnoty a tvorba rezerv

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Zníženie hodnoty pohľadávok (bod 9 poznámok)	(67 784)	(79 725)
Zníženie hodnoty investičných cenných papierov (bod 10 poznámok)	–	(5)
Zníženie hodnoty podielov v dcérskych spoločnostiach (bod 11 poznámok)	(986)	–
Zníženie hodnoty hmotného majetku (bod 12 poznámok)	(686)	–
(Tvorba)/rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku (bod 16 poznámok)	(327)	33
Tvorba rezervy (bod 19 poznámok)	(1 894)	(14)
	(71 677)	(79 711)

36. Daň z príjmov

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
<i>Splatná daň z príjmov v bežnom období</i>		
Bežné obdobie	(14 133)	(18 297)
Úprava predchádzajúceho obdobia	(146)	–
Odložená daň (bod 14 poznámok)	(5 310)	801
Splatná daň z príjmov celkom	(19 589)	(17 496)

Daň sa vypočítava zo základu dane banky v danom roku použitím 22 %-nej sadzby (2014: 22 %).

Daň z príjmov účtovaná do ostatných súčastí komplexného výsledku hospodárenia:

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Finančný majetok určený na predaj pred zdanením	11 702	2 741
Zabezpečovacie deriváty	1 130	–
Daň z príjmov (bod 14 poznámok)	(2 823)	(603)
Po zdanení	10 009	2 138

Odsúhlasenie skutočnej dane:

	31. 12. 2015		31. 12. 2014	
	Daňový základ tis. eur	Daň 22 % tis. eur	Daňový základ tis. eur	Daň 22 % tis. eur
Zisk pred zdanením	73 882	16 254	59 325	13 052
<i>Odpočítateľné položky:</i>				
Výnosy z dividend	(7 694)	(1 693)	(5 999)	(1 320)
Rozdiel medzi účtovnými a daňovými odpismi	–	–	(175)	(39)
Odmeny a rezervy	(3 249)	(715)	(3 789)	(834)
Ostatné rezervy	(144)	(32)	–	–
Výnosy z odpisu pohľadávok	(1 047)	(230)	(528)	(116)
Rozpustenie opravných položiek	(48 407)	(10 650)	(10 998)	(2 420)
Ostatné	(3 502)	(770)	(2 325)	(512)
	(64 043)	(14 090)	(12 816)	(2 821)
<i>Pripočítateľné položky:</i>				
Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom	54 510	11 992	46 419	10 212
Rozdiel medzi účtovnými a daňovými odpismi	219	48	–	–
Odmeny a rezervy	3 254	716	3 076	677
Ostatné rezervy	8 955	1 970	–	–
Ostatné	3 891	856	2 792	614
	70 829	15 582	52 287	11 503
Daň pred umorením straty	–	17 746	–	21 734
Použitie umorovanej daňovej straty	–	(3 614)	–	(3 614)
Daň uznaná na zápočet	–	(711)	–	–
Daň splatná	–	13 421	–	18 120
Zrážková daň	–	–	–	177
Daň zaplatená v zahraničí	–	711	–	–
Úprava predchádzajúceho obdobia	–	147	–	–
Odložená daň	–	5 310	–	(801)
Daň z príjmov spolu		19 589		17 496
Efektívna sadzba dane		26,51 %		29,49 %

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

37. Zisk pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Zisk po zdanení	54 293	41 830
<i>Úpravy – nepeňažné operácie:</i>		
odpisy	6 596	5 840
zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	67 784	79 725
precenenie investícií	12 831	2 741
zníženie hodnoty finančného majetku	–	5
zníženie hodnoty podielu v dcérskej spoločnosti	986	–
zníženie hodnoty hmotného majetku	686	–
tvorba/(rozpustenie) opravnej položky k ostatnému majetku	327	(33)
(zisk)/strata z vyradenia hmotného majetku	(67)	119
tvorba rezervy	1 894	14
splatná daň z príjmov	14 279	18 297
zmena v odloženej dani	5 310	(801)
kurzové rozdiely zahraničnej pobočky	361	(172)
	165 280	147 565

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
<i>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností zahŕňajú nasledujúce peňažné toky:</i>		
Prijaté úroky	258 498	250 849
Platené úroky	(47 645)	(66 200)
Prijaté dividendy	7 694	5 999
	218 547	190 648

38. Záväzky z lízingu

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
<i>Súčasná hodnota budúcich splátok z finančného lízingu:</i>		
do 1 roka	3 769	3 669
do 5 rokov	14	103
	3 783	3 772

39. Transakcie so spriaznenými stranami

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

Definíciu spriaznených strán spĺňajú nasledovné osoby alebo spoločnosti:

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

a) Akcionári

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
J&T FINANCE GROUP SE; PBI, a.s. (J&T BANKA, a.s., do 28. decembra 2015)		
Pohľadávka z obchodovania	468	488
Pohľadávka voči bankám	30 141	32 475
Ostatný majetok	8	3 070
Závázky z obchodovania	(17)	–
Závázky voči bankám	(110)	–
Závázky voči klientom	(2 018)	(10 022)
Podriadený dlh	(8 013)	(8 013)
Úrokové výnosy	–	179
Ostatné výnosy	67	–
Čistý zisk z finančných operácií	3 419	2 454
Strata z finančných operácií	(4 900)	(2 055)
Úrokové náklady	(427)	(427)
Náklady z poplatkov	(7)	(16)

b) Spoločnosti spriaznené s akcionármi skupiny

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Spoločnosti spojené so spoločnosťou J&T FINANCE GROUP SE; PBI, a.s. (J&T BANKA, a.s., do 28. decembra 2015)		
Investície	–	27 482
Pohľadávky voči klientom	–	52
Pohľadávky voči bankám	32	–
Závázky voči klientom	–	(24)
Ostatné záväzky	(2)	–
Čistý zisk z finančných operácií	–	81
Úrokové výnosy	2 101	2 043
Úrokové náklady	–	(83)
Prevádzkový náklad	(13)	–
Prevádzkový výnos	8	–

c) Dcérske spoločnosti a spoločne kontrolované jednotky

	31. 12. 2014 tis. eur	31. 12. 2013 tis. eur
PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.		
Ostatný majetok	203	133
Závázky voči klientom	(6 303)	(5 664)
Výnosy z poplatkov a provízií	969	1 426
Úrokové náklady	(13)	(13)
Poistovňa Poštovej banky, a. s.		
Ostatný majetok	14	196
Závázky voči klientom	(11 121)	(9 952)
Výnosy z poplatkov a provízií	2 112	2 896
Úrokové náklady	(117)	(131)
PB PARTNER, a. s.		
Ostatný majetok	9 051	7 472
Závázky voči klientom	(1 200)	(1 080)
Ostatné záväzky	(23)	(823)
Ostatné výnosy	97	78
Náklady na poplatky a provízie	(4 490)	(5 833)
Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a. s.		
Ostatný majetok	6	7
Ostatné náklady	–	(54)
Úrokové náklady	(54)	(1)

POBA Servis, a. s.		
Pohľadávky voči klientom	6 233	4 970
Ostatné pohľadávky	1 327	1 333
Závázky voči klientom	(769)	(558)
Ostatné záväzky	(452)	(445)
Úrokové výnosy	212	189
Ostatné výnosy	28	27
Prevádzkové náklady	(5 375)	(4 552)
PB Finančné služby, a. s.		
Pohľadávky voči klientom	44 153	28 495
Závázky voči klientom	(1 268)	(99)
Úrokové výnosy	1 048	696
Výnosy z poplatkov a provízií	96	–
Ostatné náklady	(95)	(70)
PB IT, a. s.		
Ostatné pohľadávky	11	–
Závázky voči klientom	(747)	(384)
Ostatné záväzky	(284)	–
Ostatné výnosy	18	16
Ostatné náklady	(5 878)	(1 958)
NADÁCIA POŠTOVEJ BANKY		
Závázky voči klientom	(331)	(150)
Spoločný podnik SPPS, a. s.		
Ostatné pohľadávky	449	127
Závázky voči klientom	(1 249)	(782)
Ostatné výnosy	388	536
Náklady na poplatky a provízie	(1 723)	(1 251)

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

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
KRP		
Pohľadávky voči klientom	–	8
Závázky voči klientom	(793)	(664)
Výnosy	3	13
Náklady	(2 294)	(3 271)

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Osoby blízke KRP		
Pohľadávky voči klientom	–	29
Závázky voči klientom	(247)	(316)
Výnosy	1	2
Náklady	(5)	(4)

e) Ostatní

	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Investície	1 140	13 547
Pohľadávky voči klientom	–	77 462
Závázky voči klientom	(2 727)	(5 407)
Čistý zisk z finančných operácií	–	2
Úrokové výnosy	4 031	9 672
Výnosy z poplatkov a provízií	1 861	–
Čistá strata z finančných operácií	–	(151)
Náklady	(14)	(29)

Celková výška odmien vyplatených členom dozornej rady a predstavenstvu v roku 2015 bola 2 028 tis. eur (2014: 3 528 tis. eur).

40. Správa cenných papierov

Banka spravuje majetok v hodnote 218 627 tis. eur (2014: 135 638 tis. eur), ktorý predstavujú cen-
né papiere a iné hodnoty.

41. Reálne hodnoty

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

Odhadované reálne hodnoty finančného majetku a záväzkov banky sú:

31. december 2015	Účtovná hodnota tis. eur	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Reálna hodnota tis. eur
Finančný majetok					
Peňažné prostriedky a vklady v centrálnych bankách	562 245	–	562 245	–	562 245
Majetok na obchodovanie	2 106	1 556	550	–	2 106
Zabezpečovacie deriváty	1 242	–	1 242	–	1 242
Úvery a pohľadávky	2 161 578	–	–	2 312 323	2 312 323
Investičné cenné papiere	1 312 327	770 190	540 619	57 481	1 368 290
<i>v tom: cenné papiere na predaj</i>	851 229	770 190	23 558	57 481	851 229
<i>v tom: cenné papiere držané do splatnosti</i>	461 098	–	517 061	–	517 061
Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločne kontrolovanej jednotke	39 541	–	39 541	–	39 541
Ostatný majetok (len finančný majetok)	26 733	–	26 733	–	26 733
Finančné záväzky					
Záväzky z obchodovania	84	–	84	–	84
Zabezpečovacie deriváty	312	–	312	–	312
Záväzky voči bankám	3 930	–	3 930	–	3 930
Záväzky voči klientom	3 528 357	–	3 542 219	–	3 542 219
Podriadený dlh	8 013	–	8 840	–	8 840
Ostatné záväzky (len finančné záväzky)	27 178	–	27 178	–	27 178

31. december 2014	Účtovná hodnota tis. eur	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Reálna hodnota tis. eur
Finančný majetok					
Peňažné prostriedky a vklady v centrálnych bankách	361 425	–	361 425	–	361 425
Majetok na obchodovanie	1 600	1 111	489	–	1 600
Úvery a pohľadávky	2 295 039	–	–	2 561 799	2 561 799
Investičné cenné papiere	1 402 969	686 792	684 892	126 233	1 497 917
<i>v tom: cenné papiere na predaj</i>	813 025	686 792	–	126 233	813 025
<i>v tom: cenné papiere držané do splatnosti</i>	589 944	–	684 892	–	684 892
Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločne kontrolovanej jednotke	42 777	–	42 777	–	42 777
Ostatný majetok (len finančný majetok)	32 513	–	32 513	–	32 513
Finančné záväzky					
Záväzky z obchodovania	38	–	38	–	38
Záväzky voči bankám	13 475	–	13 475	–	13 475
Záväzky voči klientom	3 574 641	–	3 591 320	–	3 591 320
Podriadený dlh	8 013	–	8 033	–	8 033
Ostatné záväzky (len finančné záväzky)	11 095	–	11 095	–	11 095

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

Peňažné prostriedky a vklady v centrálnych bankách

Peňažné prostriedky a vklady v centrálnych bankách predstavujú krátkodobý majetok s lehotou splatnosti do 3 mesiacov. Reálna hodnota peňažných prostriedkov a vkladov v centrálnych bankách je totožná s ich účtovnou hodnotou.

Majetok na obchodovanie

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

Zabezpečovacie deriváty

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

Úvery a pohľadávky

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

Investičné cenné papiere

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

Investície v dcérskych spoločnostiach a spoločne kontrolovaných jednotkách

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

Ostatný majetok (len finančný majetok)

Ostatný majetok predstavuje krátkodobý majetok s lehotou splatnosti do 3 mesiacov. Reálna hodnota ostatného majetku je totožná s jeho účtovnou hodnotou.

Záväzky z obchodovania

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

Záväzky voči bankám

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

Záväzky voči klientom

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

Prijaté úvery

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

Podriadený dlh

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

Ostatné záväzky (len finančné záväzky)

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

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

Po dátume zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu alebo zverejnenie v účtovnej závierke k 31. decembru 2015.



10. Pobočková sieť

45 vlastných obchodných miest

Bánovce nad Bebravou

Nám. Ľudovíta Štúra 8/8B,
957 01 Bánovce nad Bebravou

Banská Bystrica

Dolná 62, 974 01 Banská Bystrica

Bardejov

Hviezdoslavova 3, 085 01 Bardejov

Bratislava

Čachtická 25, 831 06 Bratislava

Gorkého 3, 811 01 Bratislava

Karloveská 34, 842 64 Bratislava

Ľudovíta Fullu 3, 841 05 Bratislava

Nám. SNP 35, 811 01 Bratislava

Odborárske nám. 2, 811 07 Bratislava

Prievozská 2/B, 821 09 Bratislava

Tomášikova 21, 821 01 Bratislava

Vlastenecké nám. 4, 851 01 Bratislava

Pajštúnska 7 (SKYBOX), 851 02 Bratislava

Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava*

Brezno

Nám. M. R. Štefánika 7, 977 01 Brezno

Dubnica nad Váhom

Nám. Matice slovenskej 12/1298,
018 41 Dubnica nad Váhom

Dunajská Streda

Bacsákova ul. 1, 929 01 Dunajská Streda

Humenné

Nám. slobody 3, 066 01 Humenné

Komárno

Mederčská 4987/4, 945 01 Komárno

Košice

Škultétyho 1, 040 01 Košice

Toryská 3, 040 11 Košice

Levice

P. O. Hviezdoslava 2/A, 934 01 Levice

Lučenec

T. G. Masaryka 19, 984 01 Lučenec

Malacky

Zámocká 8, 901 01 Malacky

Martin

Andreja Kmeťa 5397/23, 036 01 Martin

Michalovce

Ul. kpt. Nálepku 26, 071 01 Michalovce

Nitra

Štefánikova trieda 65, 949 01 Nitra

Sládkovičova 1, 949 01 Nitra

Nové Mesto nad Váhom

Hviezdoslavova 19,
915 01 Nové Mesto nad Váhom

Nové Zámky

Komárňanská 2, 940 02 Nové Zámky

Pezinok

Meisslova 1/A, 902 01 Pezinok

Poprad

Vajanského 71, 058 01 Poprad

Prešov

Hlavná 114, 080 01 Prešov

Prievidza

Bojnická cesta 15, 971 01 Prievidza

Rožňava

Janka Kráľa 4, 048 01 Rožňava

Skalica

Potočná 20, 909 01 Skalica

Spišská Nová Ves

Letná 51, 052 01 Spišská Nová Ves

Topoľčany

Námestie M. R. Štefánika 21,
955 01 Topoľčany

Trebišov

M. R. Štefánika 52, 075 01 Trebišov

Trenčín

Nám. sv. Anny 23, 911 01 Trenčín

Trnava

Hlavná ulica 33, 917 01 Trnava

Vranov nad Topľou

Námestie slobody 5,
093 01 Vranov nad Topľou

Zvolen

T. G. Masaryka 955/8, 960 01 Zvolen

Žiar nad Hronom

Nám. Matice slovenskej 2820/24,
965 01 Žiar nad Hronom

Žilina

Na priekope 19, 012 03 Žilina

* obchodné miesto určené pre VIP klientov

1 581 obchodných miest Slovenskej pošty

Viac ako 1 600 obchodných miest z nás robí najdostupnejšiu banku na Slovensku



