

Sberbank Slovensko, a.s.

Mimoriadna účtovná závierka
za obdobie od 1. januára 2017 do 31. júla 2017
pripravená podľa
Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia

Obsah

I. Finančné výkazy

Individuálny výkaz o finančnej situácii

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát

Individuálny výkaz o peňažných tokoch

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

II. Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

I. Finančné výkazy**Individuálny výkaz o finančnej situácii**

Aktíva	Poznámka	31.7.2017	31.12.2016
Pokladničná hotovosť		20 675	23 616
Účty v emisnej banke	1	0	144 340
Pohľadávky voči bankám	2	269 635	64 722
Pohľadávky voči klientom	3	956 350	1 070 974
Finančné aktíva na predaj	4	70 923	197 578
Finančné aktíva držané do splatnosti	5	13 521	4 990
Pohľadávky z finančných derivátov		0	0
Hmotný majetok	6	8 136	9 831
Nehmotný majetok	7	1 070	1 910
Odložená daňová pohľadávka	8	0	15
Podriadené aktíva	9	22 969	22 575
Ostatné aktíva	10	5 988	8 113
Aktíva celkom		1 369 267	1 548 664
Závazky a vlastné imanie			
Závazky voči bankám	11	2 267	2 324
Závazky voči klientom	12	1 119 918	1 289 659
Závazky z finančných derivátov	13	866	1 228
Emitované dlhové cenné papiere	14	90 760	90 686
Rezervy	15	8 522	8 783
Splatný daňový záväzok	16	2	3
Odložený daňový záväzok	17	0	400
Ostatné záväzky	18	5 566	3 843
Závazky celkom		1 227 901	1 396 926
Vlastné imanie (okrem zisku/(straty) za bežný rok)	19	151 577	188 611
Hospodársky výsledok bežného obdobia po zdanení		(10 211)	(36 873)
Vlastné imanie celkom		141 366	151 738
Závazky a vlastné imanie celkom		1 369 267	1 548 664

Poznámky na stranách 7 až 49 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto mimoriadnej účtovnej závierky. Mimoriadna účtovná závierka bola schválená a podpísaná dňa 26. októbra 2017:


Henrieta Gahérová
 členka predstavenstva


Renáta Andries
 členka predstavenstva

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát

	Poznámka	Od 1.1.2017 do 31.7.2017	Od 1.1.2016 do 31.12.2016
Čistý úrokový výnos	21	17 735	31 034
Čistý výnos z poplatkov a provízií	22	4 889	9 863
Čistý zisk z obchodovania	23	738	6 513
Čistý zisk z investícií	24	0	165
Ostatné výnosy (náklady)	25	90	191
Špecifické príspevky vybraných finančných inštitúcií	26	(1 832)	(4 162)
Čistý výnos z bankových činností		21 620	43 604
Náklady na zamestnancov		(5 492)	(18 285)
Odpisy a opravné položky k majetku		(2 623)	(10 196)
Nakupované výkony a služby a ostatné náklady		(8 692)	(16 385)
Všeobecné prevádzkové náklady	27	(16 807)	(44 866)
Čistý prevádzkový zisk (strata)		4 813	(1 262)
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom		(15 286)	(25 185)
Rezervy		161	(450)
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek	28	(15 125)	(25 635)
Strata pred zdanením		(10 312)	(26 897)
Daň z príjmov	29	101	(9 976)
Čistá strata	30	(10 211)	(36 873)
Čistá strata na akciu (nominálna hodnota 186 €) v €		(28,889)	(104,320)
Čistá strata na akciu (nominálna hodnota 166 €) v €		(25,782)	(93,103)
Iné súhrnné zisky a straty		31.7.2017	31.12.2016
Precenenie cenných papierov na predaj		76	(1 756)
Reklasifikácia zisku z finančných aktív na predaj pri ich predaji		0	(3 767)
Precenenie zabezpečovacích derivátov		(394)	(681)
Aktuárske zisky		(125)	0
Daň z príjmov z ostatných súčastí komplexného výsledku		283	1 376
Ostatné súhrnné zisky/straty, po zdanení:		(160)	(4 828)
Súhrnné zisky a (straty) celkom		(10 371)	(41 701)

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní od 1. januára 2017 do 31. júla 2017
 pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

	Základné imanie	Ážiové fondy	Zákonné rezervné fondy	Ostatné rezervy	Rezervy na precenenie	Hospodársky výsledok		Vlastné imanie celkom
						minulých období	bežného obdobia	
Stav 1.1.2016	65 743	121 310	8 078	1 145	5 894	10 649	(19 382)	193 437
Prevod straty do hospodárskeho výsledku minulých období						(19 383)	19 383	0
Hospodársky výsledok za rok 2016					0		(36 873)	(36 873)
Reklasifikácia zisku z finančných aktív na predaj pri ich predaji					(2 938)			(2 938)
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj					(1 370)			(1 370)
Precenenie zabezpečenia peňažných tokov					(521)			(521)
Aktuársky zisk					3			3
Stav 31.12.2016	65 743	121 310	8 078	1 145	1 068	(8 734)	(36 873)	151 738
Stav 1.1.2017	65 743	121 310	8 078	1 145	1 068	(8 734)	(36 873)	151 738
Hospodársky výsledok za rok 2016 v schvaľovacom konaní						(36 873)	36 873	0
Hospodársky výsledok za 7 mesiacov							(10 211)	(10 211)
Precenenie finančných aktív na predaj					62			62
Precenenie zabezpečenia peňažných tokov					(139)			(139)
Aktuársky zisk					(83)			(83)
Stav 31.7.2017	65 743	121 310	8 078	1 145	908	(45 607)	(10 211)	141 366

Individuálny výkaz peňažných tokov od 1. januára 2017 do 31. júla 2017
 pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

Individuálny výkaz peňažných tokov

	Od 1.1.2017 do 31.7.2017	Od 1.1.2016 do 31.12.2016
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk (strata) pred zdanením	(10 312)	(26 897)
úpravy:		
Odpisy a amortizácia	2 623	10 196
Zisk z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	0	(166)
Zisk/(strata) z precenenia derivátov	(501)	283
Zisk z precenenia finančných aktív na predaj	62	0
Úrokové náklady	4 406	13 602
Úrokové výnosy	(22 141)	(44 636)
Opravné položky a rezervy na straty, netto	15 125	31 703
Ostatné nepeňažné operácie	101	0
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a pasív	(10 637)	(15 915)
Zmeny prevádzkových aktív a pasív		
Vklady v emisnej banke	0	0
Pohľadávky voči ostatným bankám	(18 577)	5 460*
Pohľadávky voči klientom	99 338	250 190
Finančné aktíva na predaj	126 655	0
Pohľadávky z finančných derivátov	0	304
Podriadené aktíva	(220)	0
Ostatné aktíva	2 037	3 421
Zmeny prevádzkových pasív		
Úvery a vklady od ostatných bánk	(57)	(29 632)
Vklady klientov	(170 647)	(144 067)
Závazky z finančných derivátov	0	(1 056)
Ostatné pasíva	1 411	(17 101)
Zaplatené úroky	(4 487)	(12 220)
Prijaté úroky	23 236	42 163
Zaplatená daň z príjmov	0	663
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností	48 052	82 210
Peňažné toky z investičných činností		
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	0	(869)
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	0	395
Finančné aktíva držané do splatnosti	(8 531)	25 493
Čisté peňažné toky z investičných činností	(8 531)	25 019
Peňažné toky z finančných činností		
Emitované dlhové cenné papiere	0	(50 004)
Prijaté úvery	0	(25 001)
Čisté peňažné toky z finančných činností	0	(75 005)
Čistý prírastok (úbytok) peňažných prostriedkov	39 521	32 224*
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	241 119	208 895*
Peniaze a peňažné ekvivalenty ku koncu obdobia	280 174	241 119*

*Z dôvodu porovnateľnosti vykazovaných údajov obsahujú tieto položky aj vklady v centrálnej banke a termínované vklady v bankách do 3 mesiacov. Ďalšie informácie o „Peniazoch a peňažných ekvivalentoch“ sú uvedené v poznámke 31.

II. Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

1. Všeobecné informácie

Základné informácie

Sberbank Slovensko, a.s. (ďalej len „Sberbank“ alebo „banka“) je akciová spoločnosť so sídlom v Bratislave, Vysoká 9. Banka bola založená 26. augusta 1991 a do obchodného registra v Bratislave bola zapísaná 30. augusta 1991. Banka má všeobecnú bankovú licenciu, ktorú vydala Národná banka Slovenska. Identifikačné číslo banky je 17 321 123, daňové identifikačné číslo 2020412460.

Banka nemá žiadnu organizačnú zložku v zahraničí a nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

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

Štatutárne a riadiace orgány spoločnosti

Dozorná rada

Predseda: Marián Slivovič
Členovia: Marta Ivanova
Ian Child
Martin Molnár

Predstavenstvo

Predseda: Jan Rollo
Členovia: Renáta Andries
Henrieta Gahérová
Ľubomír Remšík - ukončenie funkcie 15. februára 2017

Predmet činnosti

Hlavnou aktivitou banky je poskytovanie bankových a finančných služieb podnikateľským a súkromným klientom so sídlom v Slovenskej republike. Medzi základné činnosti patrí prijímanie vkladov, poskytovanie úverov, tuzemské a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov, poskytovanie investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a iné. Zoznam všetkých činností banky je uvedený v obchodnom registri. Banka nevykonáva žiadnu činnosť v oblasti výskumu a vývoja.

Štruktúra akcionárov banky:

	Podiel na základnom imaní v %	
	31.7.2017	31.12.2016
PENTA INVESTMENTS LIMITED, Cyprus	99,72	92,12
Prima banka Slovensko, a.s.	0,00	7,60
Akcionári pod 1 %	0,28	0,28
Celkom	100,00	100,00

Priamou materskou spoločnosťou Penta Investment Limited, spoločnosť s ručením obmedzeným, so sídlom Agias Fylaxeos & Polygnostou, 212 C&I CENTER, 2nd floor, P.C. 3082, Limassol, Cyprus, zapísaná v registri vedenom Ministerstvom obchodu, priemyslu a cestovného ruchu, oddelenie registrátora spoločností a konkurzného správcu v Nikózii, pod číslom registrácie: HE158996.

Hlavnou materskou spoločnosťou je Penta Investments Limited so sídlom 47 The Esplanade, JE1 OBD, St Helier, Jersey, číslo registrácie: 109645. Konsolidovaná účtovná závierka hlavnej materskej spoločnosti je dostupná v spoločnosti Penta Investments Limited Jersey.

Základné imanie a jeho štruktúra

Banka emituje len zaknihované cenné papiere na meno. Ich prevod sa uskutočňuje v zmysle zákona o cenných papieroch u centrálného depozitára, ktorý vedie zoznam akcionárov. Prevoditeľnosť akcií nie je obmedzená.

Štruktúra kmeňových akcií k 31. júlu 2017 a k 31. decembru 2016 sa nemenila a je uvedená v nasledujúcom prehľade:

Druh	ISIN	Forma	Podoba*	Počet	Menovitá hodnota
Kmeňová akcia	SK1110000678	na meno	zaknihovaná	66 800 ks	166,- €
Kmeňová akcia	SK1100003516	na meno	zaknihovaná	32 904 ks	166,- €
Kmeňová akcia	SK1110017086	na meno	zaknihovaná	77 972 ks	166,- €
Kmeňová akcia	SK1110000660	na meno	zaknihovaná	60 000 ks	186,- €
Kmeňová akcia	SK1110003524	na meno	zaknihovaná	29 550 ks	186,- €
Kmeňová akcia	SK1110016799	na meno	zaknihovaná	105 337 ks	186,- €

* Všetky akcie sú zaknihované v Centrálnom depozitári cenných papierov SR

Počet zamestnancov

	31.7.2017
Priemerný počet zamestnancov, z toho:	428
Priemerný počet vedúcich zamestnancov	6

K 31. júlu 2017 mala banka v evidenčnom stave 329 zamestnancov (31. december 2016: 540) a ponúkala svoje služby prostredníctvom 36 pobočiek (31. december 2016: 42 pobočiek).

2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky

Vyhlásenie o súlade

Mimoriadna účtovná závierka banky za obdobie od 1. januára 2017 do 31. júla 2017 je zostavená v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Banka pripravuje mimoriadnu účtovnú závierku v súlade s platnými Medzinárodnými štandardami finančného výkazníctva (IFRS) v znení prijatom Európskou úniou (ďalej len "EÚ"), na základe Nariadenia (ES) č. 1606/2002.

Účtovná závierka je pripravená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií. Banka k 31. júlu 2017 nemá žiadnu dcérsku spoločnosť a preto nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku.

Základ prezentácie

Mimoriadna účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za 7 mesiacov končiacich sa 31. júla 2017 a porovnateľné údaje za 12 mesiacov končiacich sa 31. decembra 2016 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo (International Reporting Standards, „IFRS“), v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“).

Nariadenie komisie č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 bolo vydané s cieľom zahrnúť všetky štandardy predložené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a všetky interpretácie predložené Výborom pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC), ktoré boli v plnom rozsahu prijaté v rámci Spoločenstva k 15. októbru 2008, s výnimkou štandardu IAS 39 (súvisiaceho s vykazovaním a oceňovaním finančných nástrojov) do jedného celku. Nariadenie komisie (ES) č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 nahrádza nariadenie komisie č. 1725/2003 z 29. septembra 2003.

Banka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala IASB a IFRIC pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v EÚ, a ktoré sa vzťahujú na jej činnosť a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2017. K dátumu schválenia tejto mimoriadnej účtovnej závierky Európska únia neschválila žiadne dodatky k existujúcim štandardom s platnosťou pre bežné účtovné obdobie, ktoré vydáva IASB.

K dátumu schválenia tejto mimoriadnej účtovnej závierky boli nasledujúce nové štandardy vydané radou IASB a schválené EÚ, ale zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **IFRS 9 „Finančné nástroje“** – prijaté EÚ dňa 22. novembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** a dodatky k IFRS 15 „Dátum účinnosti IFRS 15“, prijaté EÚ dňa 22. septembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

Banka sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti.

Banka posudzuje dopady uplatnenia týchto štandardov (najmä IFRS 9) a do momentu zostavenia mimoriadnej účtovnej závierky nie je známy ich dopad na finančné výkazy. Dopad na finančné výkazy z dôvodu uplatnenia štandardu IFRS 9 bude vyčíslený v účtovnej závierke nástupníckej spoločnosti Prima banka Slovensko, a.s. za rok končiaci sa 31. decembra 2017.

V súčasnosti sa štandardy IFRS tak, ako ich prijala EÚ, významne neodlišujú od predpisov schválených IASB okrem nasledujúcich štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácií, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k dátumu zostavenia mimoriadnej účtovnej závierky (nižšie uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS v úplnom znení):

- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,

- **IFRS 16 „Lízingy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 2 „Platby na základe podielov“** – Klasifikácia a oceňovanie transakcií s platbami na základe podielov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“** – Uplatňovanie IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 4 „Poistné zmluvy“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr, alebo keď sa IFRS 9 „Finančné nástroje“ uplatňuje po prvýkrát),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“** – Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),
- **Dodatky k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** – Vysvetlenie k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 7 „Výkazy peňažných tokov“** – Iniciatíva zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“** – Vykázanie odložených daňových pohľadávok z nerealizovaných strát (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Dlhodobé podiely v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 40 „Investície do nehnuteľností“** – Presuny investícií do nehnuteľností (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2014 – 2016)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 12 a IAS 28), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky k IFRS 12 sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr a dodatky k IFRS 1 a IAS 28 sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRIC 22 „Transakcie v cudzích menách a vopred uhradené protiplnenie“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní dane z príjmov“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr).

Banka očakáva, že prijatie týchto štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretáciám nebude mať významný na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia.

Účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ zatiaľ neprijala, zostáva naďalej neupravené. Prípadne schválenie účtovania zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 Európskou úniou k dátumu zostavenia účtovnej závierky by podľa banky nemalo mať na účtovnú závierku významný dopad.

Východiská zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien okrem nasledujúcich prípadov: finančné deriváty sú ocenené reálnou hodnotou (fair value), finančné nástroje ocenené reálnou hodnotou cez hospodársky výsledok sú ocenené reálnou hodnotou, finančný majetok k dispozícii na predaj je ocenený reálnou hodnotou, úvery zabezpečené proti zmenám reálnej hodnoty sú ocenené reálnou hodnotou.

Na základe rozhodnutia akcionárov a valného zhromaždenia a súhlasu Národnej banky Slovenska bola banka k 31. júlu 2017 zrušená bez likvidácie zlúčením so spoločnosťou Prima banka Slovensko, a.s..

Účtovná závierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenia, t.j. vplyv transakcií a ostatných udalostí banka vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa v účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia.

Funkčná a mena prezentácie

Táto účtovná závierka bola zostavená v eurách (€), ktoré sú funkčnou menou banky. Finančné informácie sú vyjadrené v tisícoch a sú zaokrúhlené, okrem tých, pri ktorých je uvedené inak. Hodnoty uvedené v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty. Ak to bolo potrebné, údaje za porovnateľné obdobie boli preklasifikované, za účelom zabezpečenia porovnateľnosti prezentovaných údajov.

Segmentácia klientov

Vzhľadom na skutočnosť, že interné riadenie podnikateľských aktivít, ktorými sa banka zaoberá, nie je rozdelené na prevádzkové segmenty so špecifickým prístupom, banka nezverejňuje informácie o segmentoch v zmysle *IFRS 8 Prevádzkové segmenty*.

3. Významné účtovné postupy

Banka pri zostavení tejto účtovnej závierky použila rovnaké účtovné zásady, účtovné metódy a metódy výpočtov ako boli použité v účtovnej závierke k 31. decembru 2016 zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Účtovné zásady a účtovné metódy boli aplikované konzistentne pre obidve obdobia uvedené v tejto účtovnej závierke, okrem štandardov, ktoré nadobudli účinnosť v účtovnom období, ktoré sa začalo 1. januára 2017.

a) Cudzia mena

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

b) Úrokové výnosy a úrokové náklady

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

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

c) Poplatky a provízie

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

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

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

d) Čistý zisk z obchodovania

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

e) Uhradené platby z lízingu

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

f) Daň z príjmov

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

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

Odložená daň sa vypočíta použitím súvahovej metódy, pri ktorej vzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov pre účely výkazníctva a ich hodnotami pre daňové účely. Odložená daň sa počíta použitím daňových sadzieb očakávaných pre nasledujúce roky, t.j. 21%.

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

v budúcnosti a že budú dosiahnuté daňové zisky (ktorých výška sa nedá spoľahlivo odhadnúť), voči ktorým je možné tieto daňové pohľadávky uplatniť. Odložená daňová pohľadávka sa prehodnocuje ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

g) Finančný majetok a záväzky

Vykazovanie

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

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

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

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

Kompenzácia

Finančný majetok a záväzky sa vzájomne nezapočítavajú. Ich netto hodnota sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii vtedy a len vtedy, ak má banka právo na kompenzáciu týchto zostatkov a má v úmysle platiť na netto báze alebo predať majetok a súčasne uhradiť záväzok. Výnosy a náklady sa vykazujú na netto báze len vtedy, ak to dovoľujú účtovné štandardy, alebo v prípade ziskov a strát vznikajúcich zo skupiny podobných transakcií, ako napríklad v obchodnej aktivite banky.

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

Finančný majetok na obchodovanie

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

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

Pohľadávky a záväzky z finančných derivátov

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

Finančné deriváty sú oceňované v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii. Derivát s kladnou reálnou hodnotou sa vykazuje ako pohľadávka z finančných derivátov a derivát so zápornou reálnou hodnotou sa vykazuje ako záväzok z finančných derivátov. Vysporiadanie zmien ich reálnej hodnoty závisí od ich klasifikácií do nasledovných kategórií:

Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)

Ak je derivát určený na zabezpečenie vystaveniu sa zmenám v reálnej hodnote vykázaného majetku alebo záväzku alebo pevného podmieneného záväzku, zmeny v reálnej hodnote derivátu sú vykázané okamžite vo výnosoch spolu so zmenami v reálnej hodnote zabezpečovanej položky, ktoré sú priamo priraditeľné k zabezpečovanému riziku (v tom istom riadku výkazu ziskov a strát ako zabezpečovaná položka). Ak skončí platnosť derivátu alebo sa derivát predá, zruší alebo uplatní, derivát nespĺňa kritériá pre účtovanie o zabezpečení reálnej hodnoty, alebo sa jeho vykazovanie zruší, účtovanie o hedgingu je ukončené. Všetky úpravy zabezpečovanej položky, ktorá je vykazovaná pomocou metódy efektívnej úrokovej miery, sú umorené cez výnosy ako súčasť prepočítanej efektívnej úrokovej miery pre zostávajúcu dobu životnosti danej položky.

Zabezpečenie peňažných tokov (cash flow hedge)

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

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

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

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

Deriváty určené na obchodovanie

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

Vložené deriváty

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

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

Finančný majetok a záväzky v reálnej hodnote preceňovaný cez hospodársky výsledok

Banka prvotne klasifikovala finančný majetok a záväzky ako preceňovaný cez výkaz ziskov a strát, pokiaľ takéto vykázanie odstraňuje a významne redukuje účtovný nesúlad, ktorý by v inom prípade nastal. Finančný majetok v reálnej hodnote oceňovaný cez hospodársky výsledok sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát*“ a finančné záväzky v reálnej hodnote oceňované cez hospodársky výsledok sú v položke „*Záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát*“).

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

i) Finančné aktíva držané do splatnosti

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

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

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

j) Finančný majetok na predaj

Finančný majetok na predaj sú nederivátové investície, ktoré nie sú klasifikované ako iná kategória finančného majetku a sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Finančné aktíva určené na predaj*“. Majetkové cenné papiere neobchodované na aktívnych trhoch, ktorých reálnu hodnotu nie je možné spoľahlivo určiť, sa vykazujú v obstarávacích cenách znížených o znehodnotenie. Všetky ostatné investície držané na predaj sa vykazujú v reálnej hodnote.

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

Ostatné zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú priamo v ostatných súčiastiach komplexného výsledku, pokiaľ sa investícia nepredá alebo kým nevykazuje straty zo zníženia hodnoty. Následne sú kumulatívne zisky a straty vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku vykázané vo výkaze ziskov a strát.

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

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

k) Úvery a pohľadávky

Pohľadávky sú nederivátovým finančným majetkom s pevnými alebo stanoviteľnými splátkami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu a banka ich nezamýšľa predat' okamžite alebo v krátkom čase. Ak banka vystupuje ako prenájomník v nájomnom vzťahu, ktorý prevádza podstatnú časť rizík a odmien súvisiacich s vlastníctvom majetku na nájomcu, vykazuje sa tento vzťah v rámci pohľadávok.

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

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

Identifikácia a oceňovanie zníženia hodnoty

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, banka zisťuje, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty finančného majetku nevykazovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Finančný majetok vykazuje znaky zníženia hodnoty, keď existuje objektívny dôkaz o stratovej udalosti, ktorá sa vyskytla po prvotnom vykázaní majetku, a táto strata má dopad na budúci peňažný tok z majetku a tento dopad je možné spoľahlivo odhadnúť.

Banka posudzuje dôkaz o znížení hodnoty na úrovni individuálneho majetku ako aj skupín majetku. Pre každý individuálne významný finančný majetok banka posudzuje stratu zo zníženia hodnoty na individuálnej úrovni. Pre každý individuálne významný finančný majetok, pre ktorý nebola zistená strata zo zníženia hodnoty na individuálnej úrovni, sa posudzuje skupinové zníženie hodnoty, ktoré existuje, avšak nebolo zatiaľ identifikované na individuálnej úrovni. Pre majetok, ktorý nie je individuálne významný, je tiež

posudzovaná strata zo zníženia hodnoty na skupinovej úrovni zoskupením finančného majetku (vykazovaného v amortizovanej hodnote) podľa podobných rizikových charakteristík.

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

Pri odhadovaní strát zo zníženia hodnoty na skupinovej úrovni (špecificky v prípade portfóliových opravných položiek tvorených na pohľadávky nad 90 dní a tzv. IBNR opravných položkách tvorených na úvery v omeškaní do 90 dní) používa banka štatistické modely. Tieto zohľadňujú historické trendy pravdepodobnosti významných finančných ťažkostí, načasovanie platieb a hodnoty existujúcej straty, upravené o posúdenie manažmentu, či súčasné hospodárske a úverové podmienky spôsobia, že skutočná strata bude pravdepodobne vyššia alebo nižšia ako strata vypočítaná historickým modelovaním. Pravdepodobnosti významných finančných ťažkostí, miera strát a očakávané načasovanie budúcich platieb sa pravidelne porovnávajú so skutočnými výsledkami s cieľom zaistiť ich aktuálnosť.

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

Ak budúca udalosť spôsobí, že strata zo zníženia hodnoty poklesne, tento pokles je preúčtovaný cez výkaz ziskov a strát. V prípade, že je úver považovaný za nevyhnutný, je odpísaný oproti vytvorenej opravnej položke. Pokiaľ banka po odpísaní úverov zinkasuje od klienta ďalšie sumy, výnos sa vykáže vo výkaze ziskov a strát v položke *Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom*.

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 so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov, ktoré nepodliehajú významnému riziku v zmene ich reálnej hodnoty a banka ich používa pri riadení krátkodobých záväzkov. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii.

m) Budovy, vybavenie a zariadenie

Vykazovanie a oceňovanie

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

Obstarávacie ceny zahŕňajú náklady, ktoré sa dajú priamo priradiť k obstaraniu daného majetku. Zakúpený softvér, ktorý je neoddeliteľnou súčasťou úžitkovej hodnoty súvisiaceho vybavenia, sa vykazuje ako súčasť daného vybavenia. V prípade, že časti položky budov, vybavenia a zariadenia majú rozdielne doby použiteľnosti, účtujú sa ako samostatné položky (ako hlavné súčasti) budov, vybavenia a zariadenia.

Následné náklady

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

Odpisovanie

Odpisy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát na rovnomernej báze počas odhadovanej doby použiteľnosti každej položky budov, vybavenia a zariadenia. Prenajatý majetok sa odpisuje počas doby nájmu, resp. doby použiteľnosti podľa toho, ktorá je kratšia. Pozemky sa neodpisujú.

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

	Doba odpisovania v rokoch	Metóda
Budovy	40*	metóda rovnomerných odpisov
Nábytok, zariadenie a vybavenie	4 - 12	metóda rovnomerných odpisov
Motorové vozidlá	5	metóda rovnomerných odpisov
Softvér	4	metóda rovnomerných odpisov

* 40 rokov sa odpisujú budovy vo vlastníctve banky; rekonštrukčné práce vykonané na prenájatých budovách sa odpisujú podľa doby trvania nájmovej zmluvy

Metódy odpisovania, doba použiteľnosti a zostatkové hodnoty sú prehodnocované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. K 1. januáru 2017 došlo k prehodnoteniu odpisového plánu prenájatých budov, pri ktorých sa budovy odpisovali podľa predpokladanej doby použiteľnosti tak, že sa prehodnotila doba použiteľnosti a táto bola zosúladená so zmluvne dohodnutou dobou nájmu, v dôsledku čoho došlo k jednorazovému doúčtovaniu nákladov na odpis vo výške 1 672 tis. € a k zvýšeniu mesačných odpisov o 27 500,- €.

Zníženie hodnoty majetku

K dátumu zostavenia účtovnej závierky banka posudzuje účtovnú hodnotu dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, aby určila, či existujú náznaky, že hodnota daného majetku sa znížila. V prípade výskytu takýchto náznakov sa vypracuje odhad návratnej hodnoty daného majetku, aby sa určil rozsah prípadných strát zo zníženia jeho hodnoty.

Návratná hodnota sa rovná vyššej z hodnôt - reálnej hodnote zníženej o náklady na predaj alebo súčasnej hodnote budúcich peňažných tokov, ktoré sa očakávajú, že budú získané z daného majetku. Ak jedna z uvedených hodnôt prevyšuje účtovnú hodnotu, druhú hodnotu netreba odhadovať. Ak je odhad návratnej hodnoty majetku nižší než jeho účtovná hodnota, zníži sa účtovná hodnota daného majetku na jeho návratnú hodnotu. Strata zo zníženia hodnoty sa premietne priamo do výkazu súhrnných ziskov a strát v položke „Odpisy“.

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

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

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

o) Rezervy

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

p) Zamestnanecké požitky

Povinné príspevky do pevných penzijných plánov sa vykazujú ako náklad vo výkaze ziskov a strát v položke „Všeobecné prevádzkové náklady“. Požitky po skončení zamestnania sú vykazované ako náklad, keď je banka preukázateľne zaviazaná, bez reálnej možnosti odstúpenia, vytvoriť podrobný plán na ukončenie zamestnania pred bežným odchodom do dôchodku. Záväzky z krátkodobých zamestnaneckých požitkov sa oceňujú na nediskontovanej báze a účtujú sa do nákladov v čase, keď je súvisiaca služba poskytnutá.

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

q) Podsúvahové aktíva a záväzky

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

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

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

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

r) Podriadený dlh

Podriadený dlh predstavuje úver osobitného charakteru, pričom nároky na jeho splatenie sú v prípade konkurzu, vyrovnania alebo likvidácie dlžníka podriadené pohľadávkam ostatných veriteľov. Podriadený dlh je oceňovaný diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití trhových sadzieb (úroveň 2). Podriadené dlhy poskytnuté bankou sa vykazujú na samostatnom riadku výkazu o finančnej situácii „Podriadené aktíva“. Výnosové úroky prijaté za poskytnuté podriadené dlhy sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy“.

s) Zisk na akciu

Banka vykazuje zisk na akciu pripadajúci na držiteľov kmeňových akcií. Zisk na akciu kmeňových akcií banka vypočítala delením zisku pripadajúceho na držiteľov kmeňových akcií váženým priemerom počtu kmeňových akcií v obehu v priebehu roka. Zisk pripadajúci na každú triedu akcií sa určuje na základe nominálnej hodnoty každej triedy akcií vo vzťahu k percentuálnemu podielu celkovej nominálnej hodnoty všetkých akcií.

t) Reštrukturalizačná rezerva

Rezerva na reštrukturalizáciu sa vykáže vtedy, ak existuje schválený plán reštrukturalizácie a reštrukturalizácia už začala, alebo bola verejne oznámená. Súčasťou rezervy na reštrukturalizáciu môžu byť napríklad náklady na zníženie počtu zamestnancov, racionalizácia pobočkovej siete a s tým súvisiace náklady na predčasné ukončenie nájomných zmlúv.

4. Použitie odhadov a úsudkov

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

Opravné položky na zníženie hodnoty pohľadávok

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

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

Odložená daňová pohľadávka

Realizácia odloženej daňovej pohľadávky je závislá na dosiahnutí dostatočných budúcich zdaniteľných ziskov. Banka pri posudzovaní odloženej daňovej pohľadávky nezohľadnila skutočnosť ohľadne budúceho zlúčenia s inou spoločnosťou. Keďže banka sama o sebe nie je schopná odloženú daňovú pohľadávku realizovať, v tejto mimoriadnej účtovnej závierke o nej neúčtuje. Pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné posudky. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vyšší stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom prípadnej kontroly zo strany daňových úradov.

Rezervy

Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v nejstej výške záväzku. Budúce udalosti a ich vplyv sa nedajú určiť s úplnou istotou. Podobne uskutočnené účtovné odhady vyžadujú posúdenie a tie odhady, ktoré sú použité pri zostavovaní účtovnej závierky, sa menia, keď nastanú nové okolnosti, alebo sú dostupné nové informácie a skúsenosti, alebo keď sa zmení podnikateľské prostredie, v ktorom banka pôsobí. Skutočné výsledky sa môžu líšiť od tých, ktoré boli odhadované a ich vplyv môže byť významný.

Klasifikácia finančného majetku a záväzkov

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

- pri zatriedení finančného majetku alebo záväzkov „na obchodovanie“ manažment rozhoduje, či banka spĺňa popis majetku a záväzkov definovaných v účtovných zásadách a účtovných metódach, bod 3 poznámok,
- pri vykazovaní finančného majetku alebo záväzkov v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok banka rozhoduje, či bolo splnené jedno z kritérií pre takéto vykazovanie: majetok a záväzky sú interne riadené, ohodnocované a reportované na báze reálnej hodnoty; takéto vykazovanie odstraňuje alebo významne redukuje účtovný nesúlad, ktorý by v inom prípade nastal a majetok alebo záväzok obsahuje vložený derivát, ktorý významne mení peňažné toky vyplývajúce zo zmluvy,

- pri zatriedení finančného majetku ako majetku „držaného do splatnosti“ manažment rozhoduje, či v banke existuje zámer a zároveň schopnosť držať tento finančný majetok do splatnosti, ako je požadované účtovnými zásadami a účtovnými metódami.

Opravné položky na zníženie hodnoty majetku

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

Odpisované aktíva sú preverené na zníženie hodnoty v prípade, ak nastanú udalosti, ktoré by mohli viesť k tomu, že účtovná hodnota majetku nemusí byť spätne získateľná. Testovanie na zníženie hodnoty majetku je realizované minimálne ku dňu súvahy. Vzhľadom na to, že pri testovaní majetku na prípadné zníženie jeho hodnoty sa vychádza z indícií, ktorých posúdenie môže byť subjektívne, stanovenie skutočnej hodnoty majetku vyžaduje určitú mieru odhadov. V súvislosti s plánovaným zlúčením banky s inou spoločnosťou banka prehodnotila očakávanú dobu životnosti existujúceho majetku a v prípade potreby vytvorila opravnú položku.

5. Poznámky k finančným výkazom

1. Účty v emisnej banke

	31.7.2017	31.12.2016
Účty peňažných rezerv v NBS	0	144 340
Celkom	0	144 340

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

Povinné minimálne rezervy k 31. júlu 2017 banka vykazuje v položke Pohľadávky voči bankám, nakoľko z dôvodu zlúčenia Sberbank Slovensko, a.s. s Prima bankou Slovensko a.s. NBS k 1. augustu 2017 celý zostatok účtu peňažných rezerv vo výške 201 949 tis. € presunula na účet peňažných rezerv Prima banky.

2. Pohľadávky voči bankám

	31.7.2017	31.12.2016
Bežné účty v iných bankách	225 497	30 081
Termínované vklady	34 002	22 494
Poskytnuté úvery	10 136	12 147
Celkom	269 635	64 722

a) geografické členenie pohľadávok voči bankám

	31.7.2017	31.12.2016
Slovenská republika	203 623	9 857
Štáty Európskej únie	54 197	22 804
Ostatné štáty	11 815	32 061
Celkom	269 635	64 722

3. Pohľadávky voči klientom

	31.7.2017	31.12.2016
Splatné na požiadanie	124 876	129 529
Ostatné úvery a pohľadávky podľa pôvodnej zmluvnej doby splatnosti	957 251	1 054 130
Opravné položky	(125 777)	(112 685)
Celkom	956 350	1 070 974

a) geografické členenie pohľadávok voči klientom

	31.7.2017	31.12.2016
Slovenská republika	913 790	1 054 425
Štáty Európskej únie	42 373	16 239
Ostatné štáty	187	310
Celkom	956 350	1 070 974

b) zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom

Zmeny stavu na účtoch opravných položiek na zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom boli k 31. júlu 2017 nasledovné:

	Stav 1.1.2017	Tvorba	Rozpuste nie	Použitie	Reklasi- fikácia	Stav 31.7.2017
Individuálne opravné položky	(90 517)	(15 173)	15 904	4 706	1 150	(83 930)
Portfóliové opravné položky	(13 101)	(14 621)	1 266	0	(1 150)	(27 606)
IBNR opravné položky	(8 797)	(15 873)	10 702	0	0	(13 968)
Opravné položky k pohľadávkam	(270)	(3)	0	0	0	(273)
Celkom	(112 685)	(45 670)	27 872	4 706	0	(125 777)

Banka v roku 2017 zmenila parametre pre výpočet znehodnotenia pohľadávok. Začala aplikovať tzv. klientsky prístup, zmenila hodnotu pre posudzovanie významnosti majetkovej angažovanosti klienta (zo 150 tis. € na 350 tis. €), upravila segmentáciu klientov (najvýznamnejšia zmena bola presun klientov, ktorí vlastnia nehnuteľnosť v osobnom vlastníctve do segmentu retail) a parameter LGD aplikuje na hrubú expozíciu (t. j. nezniženú o prípadné kolaterály). V dôsledku uvedených zmien došlo k nárastu tvorby opravných položiek cca o 10 mil. €.

Zmeny stavu na účtoch opravných položiek na zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom boli k 31. decembru 2016 nasledovné:

	Stav 1.1.2016	Tvorba	Rozpus- tenie	Použitie	Reklasi- fikácia	Kurzové rozdiely	Stav 31.12.2016
Individuálne opravné položky	(81 341)	(12 353)	2 039	1 590	(423)	(29)	(90 517)
Portfóliové opravné položky	(7 735)	(7 431)	0	2 143	(77)	(1)	(13 101)
IBNR opravné položky	(4 544)	(4 794)	0	30	500	11	(8 797)
Opravné položky k pohľadávkam	0	(270)	0	0	0	0	(270)
Celkom	(93 620)	(24 848)	2 039	3 763	0	(19)	(112 685)

4. Finančné aktíva na predaj

	31.7.2017	31.12.2016
Štátne dlhopisy	54 475	165 804
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	15 148	30 639
Ostatné cenné papiere	1 300	1 135
Celkom	70 923	197 578

Banka má v portfóliu finančné aktíva na predaj: ostatné majetkové cenné papiere v celkovom objeme 1 300 tis. €, ktorými sú účasti v spoločnostiach SWIFT Belgicko a VISA Inc., USA. Podiely v týchto spoločnostiach sú nižšie ako 5 %.

Časť štátnych a bankových dlhopisov v objeme 56 829 tis. € bola k 31. júlu 2017 poskytnutá ako zabezpečenie ostatných záväzkov (31. december 2016: 105 256 tis. €).

5. Finančné aktíva držané do splatnosti

	31.7.2017	31.12.2016
Bankové dlhopisy	13 521	4 990
Celkom	13 521	4 990

6. Hmotný majetok

Pohyby na účtoch dlhodobého majetku k 31. júlu 2017:

	1.1.2017	prírastky	úbytky	iné pohyby	31.7.2017
Pozemky, budovy a stavby	29 146	0	(4 929)	0	24 217
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	23 616	21	(2 316)	0	21 321
Dlhodobý hmotný majetok	52 762	21	(7 245)	0	45 538
Oprávky a opravné položky – budovy a stavby	(21 143)	(5 619)	7 843	1 660	(17 259)
Oprávky - ostatný dlhodobý hmotný majetok	(21 788)	(524)	2 300	(131)	(20 143)
Oprávky a opravné položky	(42 931)	(6 142)	10 143	1 529	(37 402)
Zostatková hodnota	9 831	(6 121)	2 898	1 529	8 136

Pohyby na účtoch dlhodobého majetku k 31. decembru 2016:

	1.1.2016	prírastky	úbytky	31.12.2016
Pozemky, budovy a stavby	29 672	29	(555)	29 146
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	24 480	111	(975)	23 616
Dlhodobý hmotný majetok	54 152	140	(1 530)	52 762
Oprávky a opravné položky - budovy a stavby	(16 786)	(4 667)	310	(21 143)
Oprávky - ostatný dlhodobý hmotný majetok	(21 260)	(1 383)	855	(21 788)
Oprávky a opravné položky	(38 046)	(6 050)	1 165	(42 931)
Zostatková hodnota	16 106	(5 910)	(365)	9 831

Banka má poistené budovy a zariadenia v zmysle poisťných zmlúv proti rizikám požiaru, živelným rizikám, proti krádeži a lúpeži, vode z vodovodných zariadení, terorizmu. Hodnota poisťného vychádza z obstarávacej ceny majetku evidovaného bankou k príslušnému dátumu účtovnej závierky. Tento majetok je poistený na cenu novú, čiže v prípade uvedených škôd sa poisťná suma stanoví na základe obstarávacích cien platných v čase obnovy poškodeného majetku po odpočítaní spoluúčasti.

Súčasťou poistenia majetku nie je poistenie softvérového vybavenia banky. Autá v majetku banky sú poistené v zmysle uzavretých poisťných zmlúv na havarijné a povinné zmluvné poistenie.

Hotovosť na pobočkách je poistená na riziká požiaru, vlámania a lúpežného prepadnutia so spoluúčasťou 500 €.

Banka vytvorila v roku 2016 opravnú položku k technickému zhodnoteniu prenajatého majetku z dôvodu plánovanej redukcie pobočkovej siete. Pri výpočte vychádzala z výšky neodpísaného zostatku technického zhodnotenia majetku v prenajatých priestoroch, aká bude ku dňu plánovanej racionalizácie pobočkovej siete. K 31. júlu 2017 banka použila z dôvodu ukončenia činnosti 8 pobočiek a presunu 16 pobočiek do nových priestorov a následného odpísania technického zhodnotenia prenajatého majetku, opravnú položku vo výške 2 584 tis. €.

Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

K 31. júlu 2017 bola výška nevypovedateľných budúcich záväzkov z operatívneho prenájmu do 1 roka 1 183 tis. € (k 31. decembru 2016: 1 546 tis. €), od 1 do 5 rokov 1 523 tis. € (k 31. decembru 2016: 1 781 tis. €) a nad 5 rokov 0 tis. € (k 31. decembru 2016: 195 tis. €).

7. Nehmotný majetok

Pohyby na účtoch dlhodobého majetku k 31. júlu 2017:

	1.1.2017	prírastky	úbytky	iné pohyby	31.7.2017
Softvér	23 978	111	(1 646)	0	22 443
Iný dlhodobý nehmotný majetok	5 910	182	0	0	6 092
Dlhodobý nehmotný majetok	29 888	293	(1 646)	0	28 535
Oprávky - softvér	(22 311)	(1 983)	1 714	893	(21 687)
Oprávky - iný dlhodobý nehmotný majetok	(5 667)	(111)	0	0	(5 778)
Oprávky a opravné položky	(27 978)	(2 094)	1 714	893	(27 465)
Zostatková hodnota	1 910	(1 801)	68	893	1 070

Pohyby na účtoch dlhodobého majetku k 31. decembru 2016:

	1.1.2016	prírastky	úbytky	31.12.2016
Softvér	23 255	1 200	(477)	23 978
Iný dlhodobý nehmotný majetok	5 904	140	(134)	5 910
Dlhodobý nehmotný majetok	29 159	1 340	(611)	29 888
Oprávky - softvér	(18 421)	(3 890)	0	(22 311)
Oprávky - iný dlhodobý nehmotný majetok	(5 413)	(254)	0	(5 667)
Oprávky a opravné položky	(23 834)	(4 144)	0	(27 978)
Zostatková hodnota	5 325	(2 804)	(611)	1 910

8. Odložená daňová pohľadávka

	31.7.2017	31.12.2016
Odložená daňová pohľadávka	0	15
Celkom	0	15

Banka pri posudzovaní odloženej daňovej pohľadávky nezohľadnila skutočnosť ohľadne budúceho zlúčenia s inou spoločnosťou. Keďže banka sama o sebe nie je schopná odloženú daňovú pohľadávku realizovať, v tejto mimoriadnej účtovnej závierke o nej neučtuje.

9. Podriadené aktíva

	31.7.2017	31.12.2016
Podriadený dlh	22 969	22 575
Celkom	22 969	22 575

Prehľad jednotlivých poskytnutých podriadených úverov je nasledovný:

Podriadený úver poskytnutý:	Prima banka Slovensko, a. s., Žilina			
Výška úveru k 31.12.2016	9 958 175.66	4 149 239.86	5 000 000.00	3 150 000.00
Výška úveru k 31.7.2017	9 958 175.66	4 149 239.86	5 000 000.00	3 150 000.00
Celková úroková sadzba	2,53 %	5,23 %	7,19 %	6,78 %
Pôvodný dátum podpísania zmluvy	29. 9. 2005	27. 6. 2007	26. 9. 2008	10. 10. 2008
Typ úveru	dlhodobý	dlhodobý	dlhodobý	dlhodobý

Sberbank Slovensko, a.s. v roku 2016 nadobudla od nezávislej tretej strany za trhových podmienok pohľadávku podľa zmluvy o postúpení pohľadávky zo zmluvy o poskytnutí úveru so záväzkom podriadenosti.

Sberbank Slovensko, a.s. týmto nadobudla úvery osobitného charakteru voči Prima banke Slovensko, a.s. v nominálnej hodnote 22 257 tis €..

Doložka podriadenosti je v súlade so znením Obchodného zákonníka, kde obidve strany súhlasia a zaväzujú sa, že v prípade bankrotu dlžníka alebo jeho likvidácie pohľadávka veriteľa podľa tejto zmluvy bude uspokojená až po uspokojení pohľadávok ostatných veriteľov. Zmluvné strany sa ďalej dohodli, že započítanie pohľadávky z podriadeného dlhu proti záväzkom veriteľa voči dlžníkovi je neprípustné. Pohľadávka veriteľa vyplývajúca zo zmluvy nie je a ani nebude zabezpečená, čo platí aj pre príslušenstvo pohľadávky. Veriteľ sa zaväzuje, že nebude od dlžníka žiadať predčasné splatenie podriadeného dlhu, alebo jeho časti.

10. Ostatné aktíva

	31.7.2017	31.12.2016
Položky časového rozlíšenia	5 308	7 330
Ostatné aktíva	680	783
Celkom	5 988	8 113

11. Záväzky voči bankám

	31.7.2017	31.12.2016
Bežné účty a záväzky splatné na požiadanie	2 267	2 324
Celkom	2 267	2 324

a) podľa geografického členenia

	31.7.2017	31.12.2016
Slovenská republika	1 265	1 313
Štáty Európskej únie	1 002	1 011
Celkom	2 267	2 324

12. Záväzky voči klientom

	31.7.2017	31.12.2016
Bežné účty	580 750	529 442
Termínované vklady	493 928	592 299
Úsporné vklady	43 134	165 160
Prijaté úvery	2 106	2 758
Celkom	1 119 918	1 289 659

K 31. júlu 2017 vykazuje banka prijaté úvery od Slovenského záručného a rozvojového fondu, Bratislava, ktorý má dlhodobý charakter so splatnosťou v roku 2025.

a) podľa meny

	31.7.2017	31.12.2016
V eurách	1 093 242	1 244 542
V cudzej mene	26 676	45 117
Celkom	1 119 918	1 289 659

b) podľa geografického členenia

	31.7.2017	31.12.2016
Slovenská republika	1 071 993	1 225 433
Štáty Európskej únie	39 163	47 277
Ostatné štáty	8 762	16 949
Celkom	1 119 918	1 289 659

13. Závazky z finančných derivátov

	31.7.2017		31.12.2016	
Hodnota pasív	Reálna	Menovitá	Reálna	Menovitá
Zabezpečovacie deriváty, v tom	866	24 120	1 228	26 662
úrokové	866	24 120	1 228	26 662
Celkom	866	24 120	1 228	26 662

14. Emitované dlhové cenné papiere

	31.7.2017	31.12.2016
Hypotekárne záložné listy	90 760	90 686
Celkom	90 760	90 686

K 31. júlu 2017 emitovala Prima banka cenné papiere uvedené v nasledujúcom prehľade:

ISIN	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty výnosu	Úroková sadzba	Menovitá hodnota v €	Počet vydaných kusov	Účtovná hodnota k 31.7.2017
SK4120007998	1.12.2011	1.12.2021	ročne	4,00 %	1 000,00	1 914	1 881
SK4120008459	28.3.2012	28.3.2018	ročne	4,00 %	1 000,00	15 000	15 184
SK4120008921	28.12.2012	28.12.2017	ročne	0,58 %	1 000,00	40 000	40 022
SK4120008970	24.1.2013	24.1.2018	ročne	0,59 %	1 000,00	13 500	13 496
SK4120009713	18.12.2013	18.12.2017	ročne	1,50 %	1 000,00	20 000	20 177
							90 760

K 31. decembru 2016 emitovala Sberbank cenné papiere uvedené v nasledujúcom prehľade:

ISIN	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty výnosu	Úroková sadzba	Menovitá hodnota v €	Počet vydaných kusov	Účtovná hodnota k 31.12.2016
SK4120007998	1.12.2011	1.12.2021	ročne	4,00 %	1 000,00	1 914	1 835
SK4120008459	28.3.2012	28.3.2018	ročne	4,00 %	1 000,00	15 000	15 416
SK4120008921	28.12.2012	28.12.2017	ročne	0,58 %	1 000,00	40 000	40 003
SK4120008970	24.1.2013	24.1.2018	ročne	0,59 %	1 000,00	13 500	13 503
SK4120009713	18.12.2013	18.12.2017	ročne	1,50 %	1 000,00	20 000	19 929
							90 686

V novembri 2016 banka emitovala hypotekárne záložné listy v objeme 15 mil. € a súčasne nakúpila hypotekárne záložné listy od inej účtovnej jednotky v objeme 15 mil. €. Banka v zmysle Rámcovej zmluvy o nákupe/predaji HZL a v zmysle IAS 32 kompenzovala tieto finančné nástroje v plnej výške a nevykazuje ich ako súčasť výkazu o finančnej situácii. Táto transakcia bola realizovaná so spriaznenou osobou.

15. Rezervy

	31.7.2017	31.12.2016
Rezervy na súdne spory	2 166	1 802
Rezervy na reštrukturalizáciu	5 176	5 343
Rezervy na podsúvahové záväzky	824	984
Rezerva na odchodné	356	654
Celkom	8 522	8 783

Pohyb rezerv k 31. júlu 2017:

	1.1.2017	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Kurzové rozdiely	31.7.2017
Rezervy na súdne spory	1 802	364	0	0	0	2 166
Rezervy na reštrukturalizáciu a nevýhodné zmluvy	5 343	1 128	(865)	(430)	0	5 176
Rezervy na podsúvahové záväzky	984	112	(273)	0	1	824
Rezerva na odchodné	654	125	(423)	0	0	356
Celkom	8 783	1 729	(1 561)	(430)	1	8 522

Pohyb rezerv v roku 2016:

	1.1.2016	Tvorba	Rozpustenie	Kurzové rozdiely	31.12.2016
Rezervy na súdne spory	1 081	721	0	0	1 802
Rezervy na reštrukturalizáciu a nevýhodné zmluvy	0	5 343	0	0	5 343
Rezervy na podsúvahové záväzky	529	929	(479)	5	984
Rezerva na odchodné	655	0	(1)	0	654
Celkom	2 265	6 993	(480)	5	8 783

Rezervy na súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvorí rezervy. V prípade právoplatného ukončenia sporu, ktorý sa skončil v prospech banky, banka vytvorené rezervy rozpustí. Celková výška rezervy na súdne spory k 31. júlu 2017 je vo výške 2 166 tis. €, čo predstavuje istinu a úrok z omeškania (31. december 2016: 1 081 tis. €).

Rezervy na reštrukturalizáciu

Banka v súvislosti s očakávaným zlúčením s Prima bankou vytvorila reštrukturalizačnú rezervu na personálne náklady a na náklady súvisiace so zjednocovaním pobočkovej siete - pokuty za odstúpenie od nájomných a iných zmlúv a náklady na uvedenie priestorov do pôvodného stavu.

Rezervy na podsúvahové položky

Banka tvorí rezervy na podsúvahové úverové prísluby, poskytnuté záruky a potenciálne záväzky, pričom tieto rezervy posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, zohľadňujúc finančnú situáciu a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku alebo úverový príslub, ako aj prijaté zabezpečenie

Rezervy na odchodné

Rezerva na odchodné reprezentuje nárok zamestnanca na jednorazový odmenu pri odchode do dôchodku.

16. Splatný daňový záväzok

	31.7.2017	31.12.2016
Bežný daňový záväzok	2	3
Celkom	2	3

17. Odložený daňový záväzok

	31.7.2017	31.12.2016
Odložený daňový záväzok	0	400
Celkom	0	400

18. Ostatné záväzky

	31.7.2017	31.12.2016
Rôzni veritelia	2 526	2 534
Zúčtovanie so zamestnancami	(99)	547
Výnosy a výdavky budúcich období	1	11
Zúčtovanie voči sociálnej a zdravotnej poisťovni	236	409
Zúčtovanie voči štátnemu rozpočtu	(2)	183
Ostatné	2 904	159
Celkom	5 566	3 843

Sociálny fond

V súlade s platnými zákonmi o sociálnom fonde a o dani z príjmov tvorí banka sociálny fond, ktorý byzužíva na financovanie vlastnej sociálnej politiky. Sociálny fond sa tvorí v priebehu roka ako úhrn povinného prídeltu vo výške 0,6 % (pri dosiahnutí zisku a splnení odvodových a daňových povinností) z objemu hrubých miezd skutočne zúčtovaných zamestnancom na výplatu za bežný rok. Pre daňové účely sú tieto prídely súčasťou nákladov na dosiahnutie, zabezpečenie a udržanie zdaniteľných príjmov. Financovanie sociálnej politiky predstavuje krátkodobé zamestnanecké požitky, ktoré sa účtujú a vykazujú ako náklady bežného roka.

Tvorba a použitie prostriedkov sociálneho fondu k 31. júlu 2017 a k 31. decembru 2016 sú uvedené v nasledujúcom prehľade:

Sociálny fond	31.7.2017	31.12.2016
Stav k 1.1.	11	41
Tvorba z nákladov	34	64
Použitie	(21)	(94)
Celkom	24	11

19. Vlastné imanie

	31.7.2017	31.12.2016
Základné imanie	65 743	65 743
Ážiové fondy	121 310	121 310
Zákonné rezervné fondy	8 078	8 078
Ostatné rezervy	1 145	1 145
Rezervy na precenenie	908	1 068
Hospodársky výsledok minulých období	(45 607)	(8 733)
Hospodársky výsledok bežného obdobia po zdanení	(10 211)	(36 873)
Celkom	141 366	151 738

Základné imanie

	31.7.2017		31.12.2016	
	počet akcií		počet akcií	
Nominálna hodnota akcií	v kusoch	v tis. €	v kusoch	v tis. €
Menovitá hodnota 1 akcie 186 €	194 887	36 249	100 200	36 249
Menovitá hodnota 1 akcie 166 €	177 676	29 494	100 200	29 494
Celkom	372 563	65 743	200 400	65 743

Rezervy na precenenie

	31.7.2017	31.12.2016
Cenné papiere na predaj	13	(49)
Zabezpečenie peňažných tokov	821	961
Aktuárske zisky	74	157
Celkom	908	1 069

Zákonný rezervný fond

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

Rezervy na precenenie

Z mena reálnej hodnoty zahŕňa kumulatívnu čistú zmenu reálnej hodnoty (očistenú o daňový efekt) investičných cenných papierov určených na predaj okrem prípadov ukončenia vykazovania investície alebo jej znehodnotenia. Fond zo zabezpečenia peňažných tokov pozostáva z efektívnej časti kumulatívnej zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na zabezpečenie variability v peňažných tokoch, vzťahujúcej sa k zabezpečovacím transakciám, ktoré ešte nemali vplyv na hospodársky výsledok.

Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2016:

Prevod straty do hospodárskeho výsledku minulých období	(36 873)
Nerozdelená strata za rok 2016	(36 873)

Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2016 bolo schválené valným zhromaždením 21. apríla 2017.

20. Podsúvahové položky**Podsúvahové aktíva**

	31.7.2017	31.12.2016
Pohl'adávkyy zo spotových operácií	323	946
Prijaté záruky	16 420	15 791
Prijaté úverové prísl'uby	8 346	8 346
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	599 591	687 692
Celkom	624 680	712 775

Podsúvahové pasíva

	31.7.2017	31.12.2016
Záväzky zo spotových operácií	323	946
Vydané záruky	14 409	16 733
Úverové prísl'uby a nevyčerpané úverové limity	117 619	151 625
Vydané akreditívy	72	282
Poskytnuté zabezpečenie pre úverový rámec banky	56 829	120 878
Hodnoty prevzaté do úschovy	57 814	31 464
Celkom	247 066	321 928

21. Čistý úrokový výnos

	Obdobie od 1.1.2017 do 31.7.2017	Obdobie od 1.1.2016 do 31.12.2016
Úrokové výnosy a podobné výnosy	22 141	44 636
z úverov a vkladov v ostatných bankách	283	(190)
z úverov poskytnutých klientom	21 165	43 294
z finančných aktív držaných do splatnosti	693	1 532
Úrokové náklady a podobné náklady	(4 406)	(13 602)
na úvery a vklady od ostatných bánk	(28)	(268)
na vklady klientov	(3 570)	(11 506)
na emitované cenné papiere	(808)	(1 828)
Čistý úrokový výnos	17 735	31 034

22. Čistý výnos z poplatkov a provízií

	Obdobie od 1.1.2017 do 31.7.2017	Obdobie od 1.1.2016 do 31.12.2016
Výnosy z poplatkov a provízií za:	6 371	12 889
prevody peňažných prostriedkov	3 312	6 589
úverovú činnosť	2 113	3 979
operácie s cennými papiermi	22	141
ostatné bankové služby	924	2 180
Náklady na poplatky a provízie za:	(1 482)	(3 026)
prevody peňažných prostriedkov	(1 021)	(288)
úverovú činnosť	(55)	(233)
operácie s cennými papiermi	(23)	(129)
ostatné bankové služby	(383)	(2 376)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	4 889	9 863

23. Čistý výnos z obchodovania

	Obdobie od 1.1.2017 do 31.7.2017	Obdobie od 1.1.2016 do 31.12.2016
Finančné aktíva v reálnej hodnote preceňované cez výkaz ziskov a strát	0	4 229
Deriváty	92	511
Kurzové rozdiely	646	1 773
Čistý výnos z obchodovania	738	6 513

24. Čistý výnos z investícií

	Obdobie od 1.1.2017 do 31.7.2017	Obdobie od 1.1.2016 do 31.12.2016
Čistý výnos z predaja dlhodobého majetku	0	165
Čistý výnos z investícií	0	165

25. Čisté ostatné výnosy/(náklady)

	Obdobie od 1.1.2017 do 31.7.2017	Obdobie od 1.1.2016 do 31.12.2016
Ostatné výnosy z nebankovej činnosti	129	255
Ostatné náklady z nebankovej činnosti	(39)	(64)
Celkom	90	191

26. Špecifické príspevky vybraných finančných inštitúcií

	Obdobie od 1.1.2017 do 31.7.2017	Obdobie od 1.1.2016 do 31.12.2016
Fond ochrany vkladov	(106)	(383)
Osobitný odvod pre bankové inštitúcie	(1 610)	(3 237)
Rezolučný fond	(116)	(542)
Špecifické príspevky vybraných finančných inštitúcií	(1 832)	(4 162)

27. Všeobecné prevádzkové náklady

	Obdobie od 1.1.2017 do 31.7.2017	Obdobie od 1.1.2016 do 31.12.2016
Náklady na zamestnancov	(5 492)	(18 285)
Mzdy a platy*	(4 207)	(12 989)
Sociálne náklady	(1 586)	(4 879)
Ostatné náklady na zamestnancov	301	(417)
Odpisy a opravné položky k majetku	(2 623)	(10 196)
Odpisy dlhodobého hmotného majetku	(1 434)	(6 051)
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku	(1 189)	(4 145)
Nakupované výkony a služby a ostatné náklady	(8 692)	(16 385)
Náklady na informačné technológie	(1 992)	(4 760)
Marketing, reklama a iné služby	(88)	(273)
Náklady vzťahujúce sa k budovám	(1 574)	(5 532)
Náklady na audit a s tým súvisiace služby	(172)	(126)
Ostatné nakupované výkony a služby	(4 502)	(4 973)
Tvorba rezerv na súdne spory	(364)	(721)
Všeobecné prevádzkové náklady	(16 807)	(44 866)

Súčasťou „Všeobecných prevádzkových nákladov“ sú aj náklady na reštrukturalizačnú rezervu (položka „Mzdy a platy“), a náklady, ktoré banka očakáva v dôsledku zlúčenia s Prima bankou (položka „Náklady vzťahujúce sa k budovám“ a „Náklady na informačné technológie“).

28. Čistá tvorba rezerv a opravných položiek

	Obdobie od 1.1.2017 do 31.7.2017	Obdobie od 1.1.2016 do 31.12.2016
Čistá tvorba opravných položiek	(18 215)	(24 954)
Straty z odpísaných a postúpených pohľadávok	886	(924)
Výnosy z odpísaných a postúpených pohľadávok	2 043	693
Čistá tvorba/rozpustenie rezerv	161	(450)
Čistá tvorba rezerv a opravných položiek	(15 125)	(25 635)

29. Daň z príjmov

	Obdobie od 1.1.2017 do 31.7.2017	Obdobie od 1.1.2016 do 31.12.2016
Splatná daň	0	(10)
Odložená daň	101	(9 966)
Daň z príjmov	101	(9 976)

Odložená daň z príjmov

Banka pri vykazovaní odložených daňových pohľadávok a záväzkov pristupuje konzervatívne. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú vypočítané z dočasných rozdielov s použitím daňovej sadzby pre nasledujúce roky 21 % (2016: 21 %).

Vplyv účtovania odloženej daňovej pohľadávky a odloženého daňového záväzku bol nasledovný:

	Pohľadávky		Záväzky		Netto	
	31.7.2016	31.12.2016	31.7.2016	31.12.2016	31.7.2016	31.12.2016
Pohľadávky voči klientom	0	0	0	0	0	0
Investičné cenné papiere	0	15	0	(2)	0	13
Finančné deriváty	0	0	0	(255)	0	(255)
Dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	(28)	0	(28)
Ostatné záväzky	0	0	0	(115)	0	(115)
Ostatné aktíva	0	0	0	0	0	0
Neumorená daňová strata	0	0	0	0	0	0
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok)	0	15	0	(400)	0	(385)

K 31. júlu 2017 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 26 409 tis. € (31. december 2016: 22 847 tis. €), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek a rezerv a prenesenou daňovou stratou pre jej neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

Banka k 31. júlu 2017 odúčtovala celú výšku odloženej daňovej pohľadávky z dôvodu očakávania, že ak by banka pokračovala vo svojej činnosti samostatne aj naďalej, existovala by vysoká pravdepodobnosť pokračujúceho stratového hospodárenia banky aj v dohľadnej budúcnosti. Navyše aj po očakávanom zlúčení banky s Prima bankou Slovensko, a.s. k 1. augustu 2017 a aj pri realizovaní plánovaných hospodárskych výsledkoch zlúčených bánk by odúčtovaná daňová pohľadávka v nástupníckej banke s vysokou pravdepodobnosťou nebola v dohľadnej budúcnosti realizovateľná.

30. Čistá strata na 1 akciu

	Obdobie od 1.1.2017 do 31.7.2017	Obdobie od 1.1.2016 do 31.12.2016
Čistá strata účtovného obdobia v tis. €	(10 211)	(36 873)
Počet vydaných kmeňových akcií s hodnotou 186 € za akciu	194 887	194 887
Počet vydaných kmeňových akcií s hodnotou 166 € za akciu	177 676	177 676
Čistá strata na akciu (nominálna hodnota 186 €) v €	(28.889)	(104.320)
Čistá strata na akciu (nominálna hodnota 166 €) v €	(25.782)	(93.103)

31. Informácie k výkazu peňažných tokov

Pre účely výkazu peňažných tokov sú súčasťou peňažných ekvivalentov tieto položky so splatnosťou menej ako 3 mesiace:

	31.7.2017	31.12.2016
Pokladničná hotovosť	20 675	23 616
Vklady v centrálnych bankách	0	144 340
Bežné účty v iných bankách	225 497	30 081
Termínované vklady v bankách do 3 mesiacov	34 002	43 082
Celkom	280 174	241 119

32. Transakcie so spriaznenými osobami

V zmysle IAS 24 „Údaje o spriaznených osobách“ je spriaznenou osobou protistrana, ktorá predstavuje:

- podnik, ktorý priamo alebo nepriamo, prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov, kontroluje účtovnú jednotku, alebo je s ňou pod spoločnou kontrolou (vrátane materských, dcérskych a sesterských spoločností),
- je pridruženým podnikom,
- je spoločným podnikom,
- je členom klúčového manažmentu účtovnej jednotky alebo jej materskej spoločnosti,
- je blízkym príbuzným niektorej fyzickej osoby uvedenej v písmene a) alebo d).

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou sa pozornosť upriamuje na podstatu vzťahu, nielen na jej právnu formu. Transakcie so spriaznenými osobami sa realizovali za bežných podmienok a za trhových cien. Súčasťou aktív, pasív, nákladov, výnosov a podsúvahových položiek sú účtovné zostatky s materskou spoločnosťou Penta Investments Limited, Cyprus, ostatnými spoločnosťami skupiny Penta Investments (ďalej len „Skupina Penta“) a ostatných spriaznených osôb (vrátane členov dozornej rady a predstavenstva) v zmysle IAS 24.

Aktíva a záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. júlu 2017:

Súvaha	Penta Investments Limited	Skupina Penta	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Pohládavky voči bankám	0	202 217	0	202 217
Poskytnuté úvery	0	34 236	0	34 236
Finančné aktíva držané do splatnosti	0	4 996	0	4 996
Podriadené aktíva	0	22 969	0	22 969
Aktíva celkom	0	264 418	0	264 418
Záväzky voči bankám	0	1 076	0	1 076
Vklady klientov	0	482	0	482
Pasíva a vlastné imanie celkom	0	1 558	0	1 558

Aktíva a záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2016:

Súvaha	Penta Investments Limited	Skupina Penta	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Poskytnuté úvery	0	54 223	0	54 223
Finančné aktíva držané do splatnosti	0	4 990	0	4 990
Podriadené aktíva	0	22 575	0	22 575
Aktíva celkom	0	81 788	0	81 788
Záväzky voči bankám	0	1 105	0	1 105
Pasíva a vlastné imanie celkom	0	1 105	0	1 105

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb za obdobie od 1. januára 2017 do 31. júla 2017:

	Penta Investments Limited	Skupina Penta	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové výnosy a podobné výnosy	0	1 229	0	1 229
Čistý výnos z poplatkov a provízií	0	1	0	1

Výnosy a náklady boli v porovnateľnom období, teda k 31. decembru 2016, nulové.

Podsúvahové aktíva a záväzky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. júlu 2017:

	Penta Investments Limited	Skupina Penta	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Prijaté zabezpečenie zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	0	25 819	0	25 819
Podsúvahové aktíva	0	25 819	0	25 819
Úverové prísluby a nevyčerpané úverové limity	0	18 952	0	18 952
Poskytnuté záruky zo záložných, zabezpečovacích a iných práv	0	15 500	0	15 500
Podsúvahové záväzky	0	34 452	0	34 452

Podsúvahové aktíva a záväzky boli v porovnateľnom období, teda k 31. decembru 2016 nulové.

33. Reálna hodnoty finančných nástrojov

Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote

Určovanie reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov, pre ktoré nie je známa tržová cena, si vyžaduje použitie oceňovacích techník. Pre finančné nástroje, ktoré sú obchodované zriedka a nie sú cenovo transparentné, je reálna hodnota menej objektívna a vyžaduje si viaceré úrovne úvah založených na likvidite, koncentrácii, neistote tržových faktorov, cenových predpokladov a ostatných rizík ovplyvňujúcich daný nástroj.

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov, ktoré sú obchodované na aktívnych trhoch, sú založené na kótovaných tržových cenách alebo kotácií cien dilerom. Pre všetky ostatné finančné nástroje banka určí reálne hodnoty použitím oceňovacích techník. Oceňovacie techniky zahŕňajú čistú súčasnú hodnotu a modely diskontovaných peňažných tokov, porovnanie k podobným nástrojom, pre ktoré existuje trh pozorovateľných cien, a iné oceňovacie modely. Predpoklady a vstupy použité v oceňovacích technikách obsahujú bezrizikové a benchmarkové úrokové sadzby, úverový spread a ostatné prémie použité pri odhadovaní diskontných sadzieb, cien dlhopisov a akcií, kurzov cudzích mien, akcie a akciové indexy a očakávané volatility a korelácie. Cieľom oceňovacích techník je určiť reálnu hodnotu, ktorá odzrkadľuje cenu finančného nástroja ku dňu vykazovania a ktorá by bola stanovená účastníkmi trhu za tržových podmienok.

Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledovnej hierarchie metód:

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

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

31. júl 2017	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Finančné aktíva na predaj	54 475	15 148	1 300	70 923
Pohľadávky z finančných derivátov	0	0	0	0
Finančné aktíva v reálnej hodnote	54 475	15 148	1 300	70 923
Záporná reálna hodnota derivátov	0	866	0	866
Finančné záväzky v reálnej hodnote	0	866	0	866

31. december 2016	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Finančné aktíva na predaj	165 804	30 654	1 120	197 578
Finančné aktíva v reálnej hodnote	165 804	30 654	1 120	197 578
Záporná reálna hodnota derivátov	0	1 228	0	1 228
Finančné záväzky v reálnej hodnote	0	1 228	0	1 228

Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov vykazovaných v amortizovaných cenách

Reálna hodnota je suma, za ktorú by bolo možné finančné aktívum predat', alebo nutné zaplatiť na vysporiadanie alebo presun záväzku, v rámci bežnej transakcii medzi participantami na trhu k dátumu závierky. Ocenenie reálnou hodnotou je založené na predpoklade, že transakcie nastanú na: primárnom trhu pre dané aktívum alebo záväzok, alebo v prípade, že neexistuje primárny trh, na trhu ktorý je z hľadiska účtovnej jednoty najvýhodnejší. Primárny, resp. najvýhodnejší trh musí byť pre banku dostupný.

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

Nasledujúca tabuľka uvádza porovnanie reálnej hodnoty súvahových položiek s ich účtovnou hodnotou k 31. júlu 2017:

	Účtovná hodnota	Odhadovaná reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Pokladničná hotovosť	20 675	0	20 675	0
Účty v emisnej banke	0	0	0	0
Pohľadávky voči bankám	269 635	0	269 635	0
Pohľadávky voči klientom	956 350	0	0	1 043 403
Finančné aktíva držané do splatnosti	13 521	0	13 536	0
Podriadené aktíva	23 073	0	23 232	0
Finančné aktíva	1 283 150	0	327 078	1 043 403
Závazky voči bankám	2 267	0	2 267	0
Závazky voči klientom	1 119 918	0	0	1 120 258
Emitované dlhové cenné papiere	90 760	0	90 809	0
Finančné záväzky	1 212 945	0	93 076	1 120 258

Nasledujúca tabuľka uvádza porovnanie reálnej hodnoty súvahových položiek s ich účtovnou hodnotou k 31. decembru 2016:

	Účtovná hodnota	Odhadovaná reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Pokladničná hotovosť	23 616	0	23 616	0
Účty v emisnej banke	144 340	0	144 340	0
Pohľadávky voči bankám	64 722	0	64 722	0
Pohľadávky voči klientom	1 070 974	0	0	1 171 199
Finančné aktíva držané do splatnosti	4 990	0	4 990	0
Podriadené aktíva	22 575	0	22 575	0
Finančné aktíva	1 331 217	0	260 243	1 171 199
Úvery a vklady od centrálnych bánk	0	0	0	0
Úvery a vklady od ostatných bánk	2 324	0	2 324	0
Vklady klientov	1 289 659	0	0	1 291 583
Emitované hypotekárne záložné listy	90 686	0	90 218	0
Finančné záväzky	1 382 669	0	92 542	1 291 583

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

- reálna hodnota pokladničnej hotovosti je totožná s účtovnou hodnotou,
- reálne hodnoty zostatkov bežných účtov v iných bankách sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote, lebo ich zostatky sa menia v relatívne krátkych obdobiach,
- pohľadávky voči klientom sú uvádzané netto, teda po odpočítaní zníženia hodnoty pohľadávok. Pri úveroch a pohľadávkach voči klientom, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu; reálna hodnota pohľadávok voči klientom je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití trhových sadzieb,
- reálne hodnoty záväzkov voči bankám sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadzieb,
- reálne hodnoty prijatých úverov sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadzieb,
- reálne hodnoty bežných účtov a termínovaných vkladov so zostatkovou dobou splatnosti menej ako tri mesiace sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Reálne hodnoty ostatných záväzkov voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadzieb. Záväzky voči klientom naviazané na akciové indexy sú vykázané v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Precenenia sú uskutočnené na základe pohybov príslušných indexov,

- reálna hodnota emitovaných dlhových cenných papierov je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných trhových sadzieb,
- reálna hodnota podriadeného dlhu je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití trhových sadzieb.

34. Riadenie kapitálu

Národná banka Slovenska (ďalej len "NBS") stanovuje a monitoruje kapitálové požiadavky. Pri výpočte výšky vlastných zdrojov postupuje banka v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti. K riadeniu úverového a operačného rizika používa banka štandardizovaný prístup.

Vlastné zdroje banky sú analyzované na nasledujúcich úrovniach:

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

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

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

Výška vlastných zdrojov banky a požiadaviek na jej regulatórny kapitál k 31. júlu 2017, resp. k 31. decembru 2016 je nasledovná:

Vlastné zdroje	31.7.2017	31.12.2016
Vlastný kapitál Tier 1		
Základné imanie	65 743	65 743
Emisné ážio	121 310	121 310
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	9 223	9 223
Nerozdelený zisk minulých rokov	(45 607)	(8 734)
Strata bežného účtovného obdobia	(10 211)	(36 873)
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	908	1 069
Mínus:		
Rezerva na hedžing peňažných tokov	(821)	(960)
Úpravy ocenenia spôsobené požiadavkami na obozretné oceňovanie	(72)	(199)
Nerealizované zisky ocenené reálnou cenou	0	(49)
Nehmotné aktíva	(1 070)	(1 910)
Vlastný kapitál Tier 1	139 404	148 620
Dodatočný kapitál Tier 1	(750)	(3 170)
Kapitál Tier 1 spolu	138 654	145 450
Kapitál Tier 2	(397)	0
Vlastné zdroje celkom	138 257	145 450

Hodnoty rizikovej expozície*	31.7.2017	31.12.2016
Hodnoty rizikovo vážených aktív pre kreditné riziko	671 694	740 825
Hodnota rizikových expozícií pre pozičné, devízové a komoditné riziko	0	0
Celková hodnota rizikových expozícií pre operačné riziko	82 093	82 093
Celková hodnota rizikových expozícií pre úpravu ocenenia pohľadávky	0	0

Rizikovo vážené aktíva celkom	754 057	822 918
Úroveň kapitálu Tier 1 ako percento z rizikovo vážených aktív	17,94 %	17,67 %
Vlastné zdroje ako percento z rizikovo vážených aktív	17,79 %	17,67 %

*Hodnoty uvedené k 31. júlu 2017 nie sú k dátumu závierky auditované. Overenie požiadaviek na vlastné zdroje krytia audítor vykoná v rámci auditu prudenciálnych regulatórnych hlásení.

Základné položky vlastných zdrojov ostali nezmenené, t. j. vlastné imanie, emisné ážio, rezervy, odpočítateľný nehmotný majetok. Podľa Basel III metodiky sa do vlastných zdrojov zahrňa aj akumulovaný iný komplexný výsledok, ktorý sa skladá z oceňovacích rozdielov z AFS portfólia a z rezervy na hedging peňažných tokov. V súlade s opatrením NBS č. 23/2014 zostávajú od 1. januára 2015 zisky z oceňovacích rozdielov z AFS portfólia súčasťou vlastných zdrojov, vynímajú sa len straty.

Alokácia kapitálu

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

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

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

Banka splnila odporúčanie dohliadacích orgánov udržiavať primeranosť základných vlastných zdrojov Tier 1 nad úrovňou 9,5 %. Z pohľadu regulátorného Piliara I bol splnený aj ukazovateľ, ktorý by zohľadňoval prirátanie 2,5 % vankúša na zachovanie kapitálu k vlastnému kapitálu Tier 1 požadovaného v rámci procesu SREP. To znamená, že banke v tomto smere nie sú Národnou bankou Slovenska určené žiadne nápravné opatrenia.

35. Riadenie finančných rizík

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

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

Informácie o procesoch monitorovania, merania, riadenia a vykazovania vyššie uvedených rizík, ako aj riadení kapitálu banky, sú uvedené nižšie. Predstavenstvo banky má celkovú zodpovednosť za stanovenie a kontrolu riadenia rizík v banke. Výbor pre riziko (Risk Committee), ALCO výbor (Asset and Liability Committee) a Úverový výbor sú orgánmi, ktoré sú zodpovedné za vývoj a monitorovanie riadenia rizík v ich špecifických oblastiach.

Sústava interných smerníc v oblasti riadenia rizík je zameraná na identifikáciu a analýzu rizík, ktorým sa banka vystavuje za účelom stanovenia zodpovedajúcich limitov a kontrolných systémov, ako aj spôsobov monitorovania rizík a sledovania dodržiavania limitov. Aktualizácia tejto sústavy interných smerníc sa uskutočňuje pravidelne zodpovedajúc aktuálnym zmenám, produktov, služieb, procesov a systémov v

banke. Banka podporuje prostredníctvom štandardizácie procesov a kontinuálnych školení, manažérskych štandardov a procesov tvorbu a udržiavanie disciplinovaného a konštruktívneho kontrolného prostredia, v ktorom sú si všetci zamestnanci banky vedomí svojej úlohy a zodpovedností.

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

a) Úverové riziko

Úverové riziko predstavuje riziko finančnej straty z nedodržania zmluvných podmienok dlžníkom alebo protistranou. Oddelenia úverového rizika firiem a retailu zabezpečujú stanovenie prijateľného exponovania úverového rizika banky, minimalizáciu potencionálnych strát pre banku, ktoré môžu vzniknúť realizáciou úverového obchodu s klientom. Uskutočňuje sa prostredníctvom organizácie riadenia úverových rizík v banke, a to procesmi, ktoré sú stanovené v súbore interných smerníc riadenia úverového rizika za podpory systémov pre riadenie úverových rizík. Oddelenia Integrované riadenie rizika, Úverové riziko firiem a Úverové riziko retail sú zodpovedné za monitorovanie a riadenie úverového rizika na úrovni portfólia. Odbor Schvaľovanie úverov je zodpovedný za úverové riziko individuálne posudzovaných úverov. Rozhodovanie o úveroch sa uskutočňuje na základe Kompetenčného poriadku banky. Riadenie podnikateľských úverov a riadenie úverových rizík sú nezávislé na najvyššej úrovni riadenia.

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

Tieto predpisy definujú najmä:

- schvaľovací proces úverového obchodu,
- posudzovanie úverového rizika obchodu,
- schvaľovacie kompetencie,
- metódy merania rizika,
- limity,
- spôsob sledovania a vyhodnocovania vývoja úverového portfólia,
- spätné testovanie ratingových a skóringových modelov,
- metodiku a spôsob výpočtu opravných položiek,
- vymáhanie znehodnotených pohľadávok.

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

Metódy merania úverového rizika

Za účelom minimalizácie úverového rizika pri poskytovaní a počas života úverových obchodov banka hodnotí bonitu klienta/obchodu prostredníctvom ratingového nástroja s nastavením diferencovaných parametrov pre jednotlivé segmenty klientov. Stanovenie ratingového stupňa klienta/obchodu ovplyvňuje úroveň bonity klienta, druh, výška, splatnosť úveru. Banka v rámci hodnotenia zaradí klienta alebo obchod do stupňa ratingu od najlepšieho po najhoršieho, pričom najhorší stupeň znamená najvyššiu pravdepodobnosť straty. Osobitne je riadené a sledované riziko hypotekárnych úverov. Banka má vytvorený proces stanovenia a pravidelnej aktualizácie ratingu a proces kontroly pridelenia ratingu v interných smerniciach. Banka pravidelne sleduje koncentrácie na krajiny, odvetvia, maximálnu angažovanosť na protistranu, osoby s osobitným vzťahom, ich vyhodnocuje a primerane prispôsobuje svoju stratégiu.

Systém limitov

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

Banka má zadefinované limity v oblasti úverového rizika podľa: segmentu klienta, ratingu klienta, klienta a skupinu prepojených klientov, skupiny odvetví ekonomických činností, štáty a banky. V rámci bankových procesov banka monitoruje aj klientov s osobitným vzťahom k banke.

Banka zaradením do príslušnej skupiny vyjadruje pravdepodobnosť zlyhania klienta:

- nízke riziko: klienti s výbornou bonitou,
- stredné riziko: klienti s veľmi dobrou, až strednou bonitou,
- vysoké riziko: klienti s akceptovateľnou bonitou a watch list,
- zlyhané: klienti v defaulte.

Úvery v omeškaní ale neznehodnotené

Úvery a cenné papiere, ktoré sú s istinou alebo úrokmi v omeškaní, ale banka nepovažuje za primerané hodnotiť ich ako znehodnotené na základe splácania týchto úverov a/alebo na základe prijatého zabezpečenia. Úvery v omeškaní, ale neznehodnotené predstavujú pohľadávky v omeškaní medzi 1 do 30 dní bez znaku zlyhania. Znehodnotené úvery sú tie, pri ktorých banka neočakáva splatenie istiny a úrokov podľa zmluvných podmienok úveru, t.j. vykazujú znaky zlyhania.

Zníženie hodnoty (opravné položky)

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

Banka v zmysle svojej platnej metodiky výpočtu opravných položiek a rezerv tvorí rezervy na podsúvahové pohľadávky a nevyčerpané limity.

Vymáhanie zlyhaných pohľadávok

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

Postup pri odpise pohľadávok

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku kreditného rizika, po odpočítaní opravných položiek, bez zohľadnenia prijatých zabezpečení:

Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:	31.7.2017	31.12.2016
Účty v emisnej banke	0	144 340
Pohľadávky voči bankám	269 635	64 722
Pohľadávky voči klientom	956 350	1 070 974
Finančné aktíva na predaj	70 923	197 578
Finančné aktíva držané do splatnosti	13 521	4 990
Pohľadávky z finančných derivátov	0	0
Splatná daňová pohľadávka	0	0
Odložená daňová pohľadávka	0	15
Podriadené aktíva	22 969	22 575
Ostatné aktíva	5 988	8 113
Celkom	1 339 386	1 513 307
Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:	31.7.2017	31.12.2016
Vydané záruky	72	16 733
Úverové prísl'uby a nevyčerpané úverové limity	56 829	151 625
Vydané akreditívy	57 814	282
Celkom	114 715	168 640

Zabezpečenie

Za účelom zmiernenia úverového rizika a ako sekundárny zdroj splácania počas procesu schvaľovania úverov vyžaduje banka nasledujúce typy zaistenia: cenné papiere, nehnuteľnosti, záruky (štátne a bankové), záložné právo na hnutel'ný majetok, pohľadávky, peňažný vklad, ručenie a poistenie.

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

Prehľad jednotlivých druhov prijatých zabezpečení k finančným aktívam v nárokovateľnej hodnote:

Na krytie poskytnutých úverov	31.7.2017	31.12.2016
Peňažné prostriedky	4 846	5 431
Cenné papiere	25 386	25 938
Nehnutel'nosti	564 377	651 665
Ostatné	4 982	4 658
Prijaté zabezpečenia k finančným aktívam	599 591	687 692

Banka k 31. júlu 2017 speňažila záložné práva na nehnuteľnosti prijaté ako zabezpečenie na krytie svojich nevymožiteľných pohľadávok vo výške 378 tis. € (31. december 2016: 1 343 tis. €).

Riziko koncentrácie

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

V nasledujúcej tabuľke je uvedená koncentrácia kreditného rizika podľa hospodárskych odvetví k 31. júlu 2017, resp. k 31. decembru 2016:

	31.7.2017	31.12.2016
Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	6 823	3 244
Ťažba a dobývanie	249	234
Priemyselná výroba	50 409	62 883
Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	43 512	46 120
Dodávky vody; čistenie a odvod odpadových vôd	1 151	2 208
Stavebníctvo	17 403	20 973
Veľkoobchod a maloobchod	54 142	67 901
Doprava a skladovanie	8 604	9 787
Ubytovacie a stravovacie služby	7 438	8 610
Informácie a komunikácia	1 266	1 568
Finančné a poisťovacie činnosti	44 405	45 410
Činnosti v oblasti nehnuteľností	150 039	164 041
Odborné, vedecké a technické činnosti	5 936	7 686
Administratívne a podporné služby	4 791	6 180
Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie	4 489	4 993
Vzdelávanie	98	142
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	1 165	1 316
Umenie, zábava a rekreácia	899	977
Ostatné činnosti	2 505	2 760
Činnosti domácností ako zamestnávateľov	551 026	613 941
Celkom	956 350	1 070 974

Riziko vysporiadania

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

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

b) Riziko likvidity

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

Manažment rizika likvidity

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

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

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

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

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

Zostatková doba splatnosti majetku a záväzkov k 31. júlu 2017 je v nasledujúcej tabuľke:

	do 3 mesiacov vrátane	od 3-12 mesiacov vrátane	od 1 - 5 rokov vrátane	viac ako 5 rokov vrátane	nešpecifi- kované položky	Celkom
Pokladničná hotovosť	20 675	0	0	0	0	20 675
Vklady v centrálnych bankách	0	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči bankám	261 270	4 809	3 682	0	(126)	269 635
Úvery poskytnuté klientom	141 582	65 492	236 141	478 635	34 500	956 350
Finančné aktíva na predaj	78	507	29 591	39 447	1 300	70 923
Finančné aktíva držané do splatnosti	0	7 502	6 019	0	0	13 521
Kladná reálna hodnota derivátov	0	0	0	0	0	0
Dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	8 136	8 136
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	1 070	1 070
Splatná daňová pohľadávka	0	0	0	0	0	0
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	0	0	0
Podriadené aktíva	712	22 257	0	0	0	22 969
Ostatné aktíva	0	0	0	0	5 988	5 988
Aktíva celkom	424 317	100 567	275 433	518 082	50 868	1 369 267
Úvery a vklady od centrálnych bánk	0	0	0	0	0	0
Úvery a vklady od ostatných bánk	1 265	0	1 002	0	0	2 267
Vklady klientov	722 692	355 133	39 987	2 106	0	1 119 918
Záväzky z finančných derivátov	0	0	0	866	0	866
Emitované cenné papiere	23	88 856	1 881	0	0	90 760
Rezervy	0	0	0	0	8 522	8 522
Splatný daňový záväzok	2	0	0	0	0	2
Odložený daňový záväzok	0	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky	5 566	0	0	0	0	5 566
Vlastné imanie	0	0	0	0	141 366	141 366
Pasíva a vlastné imanie celkom	729 548	443 989	42 870	2 972	149 888	1 369 267
Súvahová pozícia, netto	(305 231)	(343 422)	232 563	515 110	(99 020)	0

Zostatková doba splatnosti majetku a záväzkov k 31. decembru 2016 je v nasledujúcej tabuľke:

	do 3 mesiacov vrátane	od 3-12 mesiacov vrátane	od 1 - 5 rokov vrátane	viac ako 5 rokov vrátane	nešpecifi- kované položky	Celkom
Pokladničná hotovosť	23 616	0	0	0	0	23 616
Vklady v centrálnych bankách	144 340	0	0	0	0	144 340
Pohľadávky voči bankám	20 507	9 897	34 318	0	0	64 722
Úvery poskytnuté klientom	157 535	24 790	93 413	814 684	(19 448)	1 070 974
Finančné aktíva na predaj	111 169	15 598	25 938	43 738	1135	197 578
Finančné aktíva držané do splatnosti	0	4 990	0	0	0	4 990
Dlhodobý hmotný majetok	0	0	9831	0	0	9831
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0	1910	0	0	1 910
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	0	15	15
Podriadené aktíva	0	0	22 575	0	0	22 575
Ostatné aktíva	0	0	0	0	8 113	8 113
Aktíva celkom	457 167	55 275	187 985	858 422	(10 185)	1 548 664
Úvery a vklady od centrálnych bánk	0	0	0	0	0	0
Úvery a vklady od ostatných bánk	2 324	0	0	0	0	2324
Vklady klientov	847 120	434 380	5 401	2 758	0	1 289 659
Záporná reálna hodnota derivátov	0	0	587	641	0	1 228
Emitované cenné papiere	473	53 485	36 728	0	0	90 686
Rezervy	8 783	0	0	0	0	8 783
Splatný daňový záväzok	0	0	0	0	3	3
Odložený daňový záväzok	0	0	400	0	0	400
Ostatné záväzky	3 843	0	0	0	0	3 843
Vlastné imanie	0	0	0	0	151 738	151 738
Pasíva a vlastné imanie celkom	862 543	487 865	43 116	3 399	151 741	1 548 664
Súvahová pozícia, netto	(405 376)	(432 590)	144 869	855 023	(161 926)	0

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zostatkovej doby splatnosti finančných záväzkov k 31. júlu 2017 (v nediskontovanej hodnote). Očakávané toky sa môžu významne líšiť od tejto analýzy:

	Do 3 mesiacov	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Nederivátové finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	1 265	0	1 002	0	2 267
Záväzky voči klientom	722 692	355 133	39 987	2 106	1 119 918
Emitované dlhové cenné papiere	23	88 856	1 881	0	90 760
Ostatné záväzky a rezervy	14 088	0	0	0	14 088
	738 068	443 989	42 870	2 106	1 227 033

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zostatkovej doby splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2016 (v nediskontovanej hodnote). Očakávané toky sa môžu významne líšiť od tejto analýzy:

	Do 3 mesiacov	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Nederivátové finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	1 315	0	1 002	0	2 317
Záväzky voči klientom	830 184	436 811	5 464	2 758	1 275 217
Emitované dlhové cenné papiere	678	60 547	31 334	0	92 559
Odložený daňový záväzok	0	0	400	0	400
Ostatné záväzky a rezervy	12 626	0	0	0	12 626
	844 803	497 358	38 200	2 758	1 383 119

Zostatková doba splatnosti podmienených záväzkov a ostatných finančných povinností položiek k 31. júlu 2017 je v nasledovnej tabuľke v ktorej sú uvedené nediskontované peňažné toky v súvislosti s ich najskoršou zmluvnou splatnosťou:

	Do 3 mesiacov	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Podmienené záväzky a ostatné finančné povinnosti					
Vydané záruky	58 628	9408	2 812	389	71 237
Neodvolateľné akreditívy	0	72	0	0	72
Úverové prísluby	117 619	0	0	0	117 619
	176 247	9 480	2 812	389	188 928

Zostatková doba splatnosti podmienených záväzkov a ostatných finančných povinností položiek k 31. decembru 2016 je v nasledovnej tabuľke v ktorej sú uvedené nediskontované peňažné toky v súvislosti s ich najskoršou zmluvnou splatnosťou:

	Do 3 mesiacov	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
Podmienené záväzky a ostatné finančné povinnosti					
Vydané záruky	123 275	5 948	8 009	379	137 611
Neodvolateľné akreditívy	0	282	0	0	282
Úverové prísluby	151 626	0	0	0	151 626
	274 900	6 231	8 009	379	289 519

c) Trhové riziko

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

Manažment trhového rizika

Akciové riziko

Banka neobchoduje s akciami. Vo svojom portfóliu na predaj má len majetkové cenné papiere v spoločnostiach SWIFT Belgicko a VISA Inc. USA, kde majetkové účasti sú menej ako 5%.

Komoditné riziko

Banka tomuto riziku nie je vystavená, nakoľko v zmysle stratégie, banka nevykonáva obchody s komoditami a nemá žiadne expozície v komoditách.

Devízové riziko

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

Banka vykázala nasledovnú štruktúru finančného majetku a záväzkov v cudzej mene k 31. júlu 2017:

	EUR	CZK	USD	ostatné	Celkom
Aktíva	1 343 969	3 692	15 488	6 117	1 369 267
Pasíva a vlastné imanie	(1 341 554)	(3 925)	(9 088)	(14 700)	(1 369 267)
Čistá súvahová devízová pozícia	2 415	(233)	6 400	(8 583)	0
Podsúvahové aktíva	98 067	73	13 127	333	111 600
Podsúvahové pasíva	(98 067)	(73)	(13 127)	(333)	(111 600)
Čistá podsúvahová devízová pozícia	0	0	0	0	0
Čistá devízová pozícia celkom	2 415	(233)	6 400	(8 583)	0

Banka vykázala nasledovnú štruktúru finančného majetku a záväzkov v cudzej mene k 31. decembru 2016:

	EUR	CZK	USD	ostatné	Celkom
Aktíva	1 502 329	4 154	25 269	16 912	1 548 664
Pasíva a vlastné imanie	(1 501 614)	(3 332)	(27 047)	(16 671)	(1 548 664)
Čistá súvahová devízová pozícia	715	822	(1 778)	241	0
Podsúvahové aktíva	319 127	1 774	489	538	321 928
Podsúvahové pasíva	(737 663)	(68)	(540)	(185)	(738 456)
Čistá podsúvahová devízová pozícia	(418 536)	1 706	(51)	353	(416 528)
Čistá devízová pozícia celkom	(417 821)	2 528	(1 829)	594	(416 528)

Základ pre riadenie a reportovanie devízového rizika je report o otvorenej devízovej pozícii banky. Banka má zavedené nasledovné limity pre otvorenú devízovú pozíciu:

- limit pre otvorenú devízovú pozíciu pre každú cudziu menu,
- limit pre celkovú otvorenú devízovú pozíciu v „tvrdých menách“ okrem €, pričom sa za tvrdé meny považujú CHF, GBP, JPY a USD,
- limit pre celkovú otvorenú devízovú pozíciu v „mäkkých menách“,

Útvár IRM pripravuje denne, vždy k predchádzajúcemu obchodnému dňu, denný risk report, ktorého súčasťou je:

- výška čistej devízovej pozície za každú menu vyjadrená v pôvodnej mene a ich ekvivalent v € a porovnanie voči limitu za každú menu,
- výška celkovej otvorenej devízovej pozície v € a porovnanie s limitom na celkovú otvorenú devízovú pozíciu,
- výška FX VaR a porovnanie na FX VaR limit.

Nad otvorenou devízovou pozíciou sa vykonáva výpočet Value at Risk (VaR) a to metódou historickej simulácie s históriou a ECB kurzov za posledných 250 pracovných dní, pričom časový horizont VaR je jeden deň a hladina významnosti je 95%.

Banka vykonáva spätné testovanie VaR dvakrát ročne. V rámci neho sa zhodnotia všetky vykázané FX VaR, ktoré neboli testované od posledného cyklu spätného testovania. Spätný test je vypočítaný ako rozdiel medzi skutočnou zmenou hodnoty devízovej pozície a zmenou vypočítanou VaR modelom.

Na zhodnotenie modelu sa používa Kupiecov test, ktorý meria či počet prekročení VaR hodnôt je v súlade so stanovenou hladinou významnosti. Stresové testovanie 1Y VaR devízové rizika sa vykonáva štvrťročne a to na úrovni 99,99.

Úrokové riziko

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

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

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

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

Banka má definovaný systém stresového testovania celkovej úrokovej pozície. Zodpovednosť za vykonávanie stresového testovania banky je stanovená pre rezort riadenia rizík, ktorý o výsledkoch stresového vyhotovuje pravidelnú správu a predkladá ju na zasadnutia Výboru pre riziko. Výsledky stresového testovania sú pravidelne podrobované spätnému testovaniu a tvoria súčasť správy pre Výbor pre riziko.

Finančné aktíva a pasíva podľa rizika zmeny úrokovej sadzby k 31. júlu 2017:

	do 3 mesiacov vrátane	od 3-12 mesiacov vrátane	od 1 - 5 rokov vrátane	viac ako 5 rokov vrátane	nešpecifi- kované položky	Celkom
Vklady v emisnej banke	0	0	0	0	0	0
Pohľadávky voči bankám	267 949	0	0	0	1 686	269 635
Úvery poskytnuté klientom	289 443	169 576	434 002	20 031	43 298	956 350
Finančné aktíva na predaj	77	513	29 586	39 447	1 300	70 923
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 501	4 996	6 024	0	0	13 521
Podriadené aktíva	22 969	0	0	0	0	22 969
Úroková pozícia za finančné aktíva	582 939	175 085	469 612	59 478	46 284	1 333 398
Záväzky voči bankám	2 034	0	0	0	233	2 267
Vklady klientov	738 402	329 076	31 789	0	20 650	1 119 917
Emitované cenné papiere	53 518	35 361	1 881	0	0	90 760
Úroková pozícia za finančné záväzky	793 954	364 437	33 670	0	20 883	1 212 944
Čistá úroková pozícia, netto	(211 015)	(189 352)	435 942	59 478	25 401	120 454

Finančné aktíva a pasíva podľa rizika zmeny úrokovej sadzby k 31. decembru 2016:

	do 3 mesiacov vrátane	od 3-12 mesiacov vrátane	od 1 - 5 rokov vrátane	viac ako 5 rokov vrátane	nešpecifi- kované položky	Celkom
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	23 616	0	0	0	0	23 616
Účty v emisnej banke	144 340	0	0	0	0	144 340
Pohľadávky voči bankám	64 045	0	0	0	677	64 722
Pohľadávky voči klientom	280 933	160 790	536 820	27 951	64 480	1 070 974
Finančné aktíva na predaj	111 170	15 598	25 937	43 738	1 135	197 578
Finančné aktíva držané do splatnosti	0	4 990	0	0	0	4 990
Podriadené aktíva	22 575	0	0	0	0	22 575
Úroková pozícia za finančné aktíva	646 679	181 378	562 757	71 689	66 292	1 528 795
Závazky voči bankám	2 317	0	0	0	7	2 324
Závazky voči klientom	396 942	464 022	182 826	222 571	23 298	1 289 659
Emitované dlhové cenné papiere	53 960	19 930	16 796	0	0	90 686
Úroková pozícia za finančné záväzky	453 219	483 952	199 622	222 571	23 305	1 382 669
Čistá úroková pozícia, netto	193 460	(302 574)	363 135	(150 882)	42 987	146 126

d) Operačné riziko

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

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

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

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

V procese uplatnenia manažmentu operačného rizika banka uplatňuje nasledovné metódy:

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

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

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

b. kontrolu účinnosti.

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

Požiadavka na vlastné zdroje pre operačné riziko je vo výške 6 567 tis. €, z toho pripadá na jednotlivé línie: komerčné bankovníctvo 2 852 tis. €, retailové bankovníctvo 3 856 tis. €, obchodovanie na finančných trhoch -155 tis. €, služby z poverenia a retailové maklérsstvo 14 tis. €.

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

V zmysle akcionárom prezentovaného zámeru, došlo 1. augusta 2017 ku zlúčeniu Sberbank Slovensko, a.s. s Prima bankou Slovensko, a.s.. Žiadne ďalšie významné udalosti po dátume súvahy a do schválenia tejto účtovnej závierky, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie, sa nevyskytli.