

Poštová banka, a. s.

Individuálna účtovná závierka

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

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

14. marec 2018

Táto správa obsahuje 68 strán

Obsah

Správa nezávislého audítora	3
Individuálny výkaz o finančnej situácii	11
Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	12
Individuálny výkaz peňažných tokov	13-14
Individuálny výkaz zmien vlastného imania	15-16
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	17-68

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Poštová banka, a. s. („Banka“), ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2017, výkazy ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Banky k 31. decembru 2017, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou („IFRS EU“).

Základ pre názor

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

Kľúčové záležitosti auditu

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

Opravné položky k úverom poskytnutým klientom

Účtovná hodnota úverov a pohľadávok poskytnutých klientom bola k 31. decembru 2017: 2 181 127 tisíc Eur; čistá tvorba opravných položiek počas roku 2017: 38 851 tisíc Eur; celkové opravné položky k 31 decembru 2017: 169 362 tisíc Eur.

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

Kľúčové záležitosti auditu

Naša reakcia

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

Úvery poskytnuté klientom zahŕňajú korporátne aj retailové expozície. Pre korporátne expozície individuálne presahujúce 166 tisíc Eur, sa opravné položky posudzujú na individuálnej báze na základe znalostí o jednotlivých dlžníkoch a častokrát na základe odhadu hodnoty súvisiaceho zabezpečenia k úverom (a to najmä nehnuteľný majetok a dlhové a majetkové cenné papiere). Pre retailové a korporátne expozície nižšie ako 166 tisíc Eur sa opravné položky určujú prostredníctvom modelovacích techník pre portfóliá, ktoré zahŕňajú veľký počet homogénnych úverov. Banka pravidelne vykonáva úpravy kľúčových vstupných parametrov do modelov, akými je pravdepodobnosť zlyhania a strata v prípade zlyhania, ktorých posúdenie vyžaduje zvýšenú pozornosť počas nášho auditu.

Naše auditorské postupy zahŕňajú okrem iného:

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

Pre opravné položky individuálne posudzovaných úverov:

- Výber vzorky poskytnutých úverov so zameraním sa na úvery s potenciálne najväčším dopadom na finančné výkazy zohľadňujúc ich veľkosť a/alebo rizikové charakteristiky ako napríklad úvery spravované na tzv. watchliste alebo úvery s odloženou splatnosťou (forborne);
- Kritické posúdenie existencie indikátorov znehodnotenia vo vybranej vzorke k 31. decembru 2017 prostredníctvom analýzy úverových zložiek, diskusií so vzťahovými manažérmi a manažérmi úverového rizika; a
- Pri úveroch s identifikovanými indikátormi znehodnotenia, posúdenie opodstatnenosti projekcií finančných tokov a kľúčových predpokladov, ktoré vstupovali do určenia výšky opravnej položky na základe našich skúseností a znalostí odvetvia a protistrany. Posúdili sme zároveň aj

primeranosť ocenenia zabezpečenia
využitím služieb externých znalcov.

Pre opravné položky kolektívne
posudzovaných úverov:

- Testovanie modelov pre výpočet znehodnotenia, vrátane schvaľovania modelov, spätného testovania a procesu validácie. S použitím našich interných IT špecialistov sme overili úplnosť a správnosť podkladových údajov vstupujúcich do kalkulácie a validácie kľúčových parametrov ako pravdepodobnosť zlyhania, strata v čase zlyhania a perióda vzniku zlyhania; a
- Na základe našich znalostí odvetvia, vrátane výsledkov spätného testovania, súčasných ekonomických trendov a trhových zvyklostí sme kriticky posúdili opodstatnenie vykonaných zmien v modelových parametroch počas roka 2017.

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

Ocenenie cenných papierov v reálnej hodnote

Účtovná hodnota cenných papierov v reálnej hodnote k 31. decembru 2017: 783 282 tisíc Eur, zmena v reálnej hodnote zistená vo výkaze ziskov alebo strát k 31. decembru 2017: 925 tisíc Eur; zmena v reálnej hodnote vykázaná vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku k 31. decembru 2017: 1 258 tisíc Eur.

Pozri bod 3 (j) a 3 (o) (Významné účtovné zásady a účtovné metódy), bod 7 (a) (Finančné aktíva držané na obchodovanie - Cenné papiere) a bod 8 (Finančné aktíva k dispozícii na predaj).

Kľúčové záležitosti auditu	Naša reakcia
Cenné papiere držané v reálnej hodnote predstavujú najmä dlhové a majetkové cenné papiere v rámci portfólia finančných aktív určených na predaj. V prípade držaných cenných papierov boli reálne hodnoty určené na základe cien kótovaných na burze pre identické nástroje. Pre ocenenie ostatných dlhopisov, akcií a investícií vo fondoch sa používali oceňovacie techniky založené na trhovom pozorovateľných a nepozorovateľných vstupoch. Existuje tiež riziko, že trhy, na ktorých sa dané nástroje obchodujú, nie sú dostatočne aktívne, alebo transakcie na týchto trhoch nepredstavujú reálnu hodnotu finančných nástrojov k dátumu ocenenia. Vzhľadom k objemu, komplexnosti a potrebe úsudku pri stanovení reálnej hodnoty niektorých nástrojov bolo oceňovanie týchto nástrojov jednou z kľúčových oblastí zamerania nášho auditu.	Naše audítorské postupy zahŕňali okrem iného: • Zhodnotenie navrhovanej podoby, implementácie a účinnosti fungovania kľúčových kontrol zameraných na zisťovanie a oceňovanie finančných nástrojov a na dohľad vedenia nad procesom oceňovania finančných nástrojov; • Nezávislé posúdenie zaradenia finančných nástrojov do jednotlivých úrovní podľa hierarchie reálnej hodnoty, berúc do úvahy relevantné parametre trhovej aktivity, vrátane obchodovaného objemu cenných papierov, počtu záväzných kotácií a zhodnotenia bid-ask spread týchto kotácií a porovnanie na hierarchické úrovne stanovené Bankou; • Testovanie trhového ocenenia finančných nástrojov vykonaného Bankou porovnávaním daného ocenenia na nezávisle stanovené verejne dostupné kótované ceny; • Pre ocenenie založené na iných vstupoch ako kótovaných cenách, kde je potrebná vyššia miera úsudku, sme zhodnotili predpoklady, metodiky a modely použité Bankou, zvažujúc požiadavky relevantných štandardov finančného výkazníctva. Na vybranej vzorke sme vykonali nezávislé ocenenie za asistencie nášho vlastného špecialistu na oceňovanie; a

- Zhodnotenie celkovej primeranosti ocenenia uskutočneného Bankou prostredníctvom posúdenia ziskov a strát z vyradenia, využitím našich špecialistov na oceňovanie, ako aj ostatných udalostí a transakcií, ktoré by mohli poskytnúť dôkaz o vhodnosti ocenenia.

Informačné systémy a kontroly finančného výkazníctva

Kľúčové záležitosti auditu

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

Naša reakcia

Naše auditorské postupy zahŕňali okrem iného:

- Využitím našich interných IT špecialistov sme aktualizovali naše chápanie IT prostredia Banky a štruktúry riadenia IT organizácie;
- Vyhodnotenie a testovanie navrhovanej podoby, implementácie a účinnosti fungovania kontrol týkajúcich sa integrity IT systémov, ktoré súvisia s finančným vykazovaním vrátane vývoja a zmien programu, prístupu k programom a dátam a IT operáciám;
- V relevantných prípadoch vyhodnotenie, či sú kompenzačné kontroly efektívne v zmierňovaní nedostatkov, ktoré boli identifikované Bankou, alebo nami nezávisle od Banky.

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

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

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Banky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v

úmysle Banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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

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

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

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

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

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

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

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

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

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

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2017 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve

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

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom Banky 2. októbra 2017 na základe nášho schválenia valným zhromaždením Banky 20. júna 2017. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 15 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre dozornú radu Banky, ktorá vykonáva činnosti výboru pre audit, ktorú sme vydali v ten istý deň ako je dátum vydania tejto správy.

Neaudítorské služby

Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Banky.

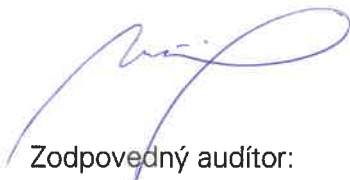
Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v účtovnej závierke sme Banke a účtovným jednotkám, v ktorých má Banka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

14. marca 2018

Bratislava, Slovenská republika

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




Zodpovedný audítor:
Ing. Martin Kršjak
Licencia UDVA č. 990

Poštová banka, a. s.

**Individuálny výkaz o finančnej situácii
k 31. decembru 2017**

	Poznámky	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Aktíva			
Peniaze a účty v centrálnych bankách	6	760 008	659 214
Finančné aktíva držané na obchodovanie	7	1 183	712
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	8	783 272	829 460
Finančné aktíva držané do splatnosti	9	281 410	349 663
Úvery a pohľadávky	10	2 346 031	2 265 523
<i>Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám</i>		<i>55 368</i>	<i>47 634</i>
<i>Úvery a pohľadávky voči klientom</i>		<i>2 181 127</i>	<i>2 015 531</i>
<i>Dlhové cenné papiere</i>		<i>109 536</i>	<i>202 358</i>
Zabezpečovacie deriváty	11	-	-
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	12	41 812	41 539
Hmotné aktíva	13	9 741	10 047
Nehmotné aktíva	14	23 886	17 653
Odložené daňové pohľadávky	15	11 693	13 876
Splatné daňové pohľadávky		3 104	202
Iné aktíva	16	48 657	68 127
Spolu aktíva		4 310 797	4 256 016
Záväzky			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	7	5 846	277
Finančné záväzky oceňované umorovanou cenou	17	3 617 352	3 608 272
<i>Finančné záväzky voči finančným inštitúciám</i>		<i>5 573</i>	<i>4 242</i>
<i>Finančné záväzky voči klientom</i>		<i>3 603 766</i>	<i>3 596 017</i>
<i>Podriadený dlh</i>		<i>8 013</i>	<i>8 013</i>
Zabezpečovacie deriváty	11	3 738	5 063
Splatné daňové záväzky		752	3 862
Rezervy	18	1 186	1 455
Iné záväzky	19	39 189	29 995
Spolu záväzky		3 668 063	3 648 924
Vlastné imanie	20	642 734	607 092
Spolu vlastné imanie		642 734	607 092
Spolu záväzky a vlastné imanie		4 310 797	4 256 016

Individuálna účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 17-68, bola schválená predstavenstvom dňa 14. marca 2018.


Predseda predstavenstva
Andrej Zaťko


Člen predstavenstva
Zuzana Žemlová

Poštová banka, a. s.

Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

Výkaz ziskov a strát

	Poznámky	2017 tis. eur	2016 tis. eur
Čisté úrokové výnosy	22	159 792	163 694
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	23	22 080	21 212
Výnosy z dividend	24	10 505	12 072
Čistý zisk z finančných operácií	25	13 150	7 124
Čisté ostatné prevádzkové náklady	26	(7 165)	(7 822)
Administratívne náklady	27	(81 283)	(67 729)
Odpisy a amortizácia	28	(7 818)	(6 803)
Prevádzkový výsledok pred znížením hodnoty a rezervami		109 261	121 748
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	8, 10	(43 729)	(50 551)
Znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	12	(2 553)	-
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	13, 16	839	(2 680)
Rozpustenie rezerv	18	269	505
Zisk pred daňou z príjmov		64 087	69 022
Daň z príjmov	30	(16 200)	(19 768)
Čistý zisk po zdanení		47 887	49 254

Výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku

	2017 tis. eur	2016 tis. eur
Čistý zisk po zdanení	47 887	49 254
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		
Zmena v reálnej hodnote finančných aktív k dispozícii na predaj	1 258	(2 958)
Zmena v reálnej hodnote zabezpečovacích derivátov	1 134	(3 733)
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať	(501)	1 608
Spolu	1 891	(5 083)
Kurzový rozdiel zo zahraničnej prevádzky	640	(19)
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení	2 531	(5 102)
Celkový komplexný zisk za rok	50 418	44 152
Čistý zisk za účtovné obdobie (v tis. eur)	47 887	49 254
Počet vydaných akcií	330 899	330 899
Zisk na akciu (v eur)	145	149

Poznámky na stranách 17-68 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Poštová banka, a. s.

**Individuálny výkaz peňažných tokov
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017**

	2017 tis. eur	2016 tis. eur
Zisk pred daňou z príjmov	64 087	69 022
<i>Úpravy:</i>		
Odpisy a amortizácia	7 818	6 803
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	38 851	50 551
Znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	2 553	-
Znehodnotenie finančných aktív k dispozícii na predaj	4 878	-
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	(839)	2 680
Rozpustenie rezerv	(269)	(505)
Strata/(zisk) z predaja hmotných a nehmotných aktív	383	246
Čisté úrokové výnosy	(159 792)	(163 694)
Výnosy z dividend	(10 505)	(12 072)
Peňažné toky použité na prevádzkové činnosti pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu	(52 835)	(46 969)
 Peňažné toky z prevádzkových činností		
<i>(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:</i>		
Zmena stavu finančných aktív držaných na obchodovanie	(471)	1 394
Zmena stavu účtov v centrálnych bankách	338 182	(124 814)
Zmena stavu finančných aktív k dispozícii na predaj	28 956	8 987
Zmena stavu úverov a pohľadávok voči finančným inštitúciám	(2 562)	(5 258)
Zmena stavu úverov a pohľadávok voči klientom	(204 376)	(140 535)
Zmena stavu dlhových cenných papierov	93 385	22 440
Zmena stavu zabezpečovacích derivátov	-	1 305
Zmena stavu iných aktív	22 412	(21 472)
<i>Zvýšenie/(zníženie)prevádzkových záväzkov:</i>		
Zmena stavu finančných záväzkov držaných na obchodovanie	5 569	193
Zmena stavu záväzkov voči finančným inštitúciám	1 330	315
Zmena stavu záväzkov voči klientom	11 645	63 997
Zmena stavu zabezpečovacích derivátov	(336)	(1 304)
Zmena stavu iných záväzkov	9 190	(1 229)
Zaplatená daň z príjmu	(20 529)	(11 220)
<i>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti z úrokov:</i>		
Prijaté úroky	175 486	197 803
Zaplatené úroky	(16 753)	(19 978)
Čisté peňažné toky z/(použité na) prevádzkových činností	388 293	(76 345)

Poznámky na stranách 17-68 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Poštová banka, a. s.

**Individuálny výkaz peňažných tokov
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017 – pokračovanie**

	2017 tis. eur	2016 tis. eur
Peňažné toky z investičných činností		
Obstaranie hmotných a nehmotných aktív	(14 633)	(8 698)
Príjem z predaja hmotných a nehmotných aktív	927	99
Obstaranie finančných aktív držaných do splatnosti	-	(6 000)
Príjmy z finančných aktív držaných do splatnosti	64 823	114 359
Úroky prijaté z finančných aktív držaných do splatnosti	14 164	16 388
Prijaté dividendy od dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	8 497	11 938
Obstaranie dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	(2 826)	(2 133)
Príjem z predaja dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	3 345
Čisté peňažné toky z investičných činností	70 952	129 298
Peňažné toky z finančných činností		
Vyplatené dividendy	(14 776)	(37 995)
Úroky zaplatené z podriadeného dlhu	(321)	(427)
Čisté peňažné toky z/(použitie na) finančných činností	(15 097)	(38 422)
Čistá zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	444 148	14 531
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia (pozn. 6)	342 456	327 925
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia (pozn. 6)	786 604	342 456

Poznámky na stranách 17-68 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Poštová banka, a. s.

**Individuálny výkaz zmien vlastného imania
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017**

	Základné imanie tis. eur	Emisné ážio tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Precenenie finančných aktív k dispozícii na predaj a zabezpečovacích derivátov tis. eur	Nerozdelený zisk tis. eur	Fond z kurzových rozdielov tis. eur	Spolu tis. eur
Stav k 1. januáru 2017	366 305	738	40 234	10 727	189 701	(613)	607 092
Celkový komplexný výsledok							
Čistý zisk po zdanení	-	-	-	-	47 887	-	47 887
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení							
Čistá zmena v reálnej hodnote finančných nástrojov k dispozícii na predaj a zabezpečovacích derivátov, po zdanení	-	-	-	1 891	-	-	1 891
Kurzový rozdiel zo zahraničnej prevádzky	-	-	-	-	-	640	640
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	1 891	47 887	640	50 418
Transakcie s vlastníckmi zaznamenané priamo do vlastného imania							
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	-	4 925	-	(4 925)	-	-
Dividendy akcionárom	-	-	-	-	(14 776)	-	(14 776)
Celkové transakcie s vlastníckmi	-	-	4 925	-	(19 701)	-	(14 776)
K 31. decembu 2017	366 305	738	45 159	12 618	217 887	27	642 734

Poznámky na stranách 17-68 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Poštová banka, a. s.

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

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

Poznámky na stranách 17-68 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

1. Všeobecné informácie

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

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

IČO: 31340890
DIČ: 2020294221
IČ DPH: SK7020000680

Banka je registrovaná ako člen DPH skupiny Poštovej banky.

Hlavná činnosť

Hlavné činnosti banky zahŕňajú:

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

Banka pôsobí v Slovenskej republike prostredníctvom siete pobočiek a na základe zmluvy so Slovenskou poštou, a.s. Banka predáva svoje produkty a služby aj prostredníctvom pôšt a vybrané činnosti banky aj prostredníctvom pôšt typu Pošta - Partner umiestnených na celom území Slovenskej republiky.

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

Dňa 6. júna 2017 bol do Obchodného registra SR zapísaný odštepný závod banky Poštová banka, a.s., odštepný závod 365.bank.

K 31. decembru 2017 mala banka nasledujúce investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov:

Dcérske spoločnosti	Činnosť	Podiel v %
PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ		
POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.	Správa majetku	100
Poštová poisťovňa, a.s.	Poisťovacie služby	80
PB PARTNER, a.s.	Finančné sprostredkovanie	100
Dôchodková správcovska spoločnosť Poštovej banky, d. s. s., a. s.	Správa dôchodkových fondov	100
PB Servis, a. s.	Správa nehnuteľností	100
	Operatívny, finančný lízing a faktoring	100
PB Finančné služby, a.s	Počítačové služby	100
PB IT, a.s. v likvidácii	Investičné služby	100
365.world o.p.f.		
Spoločné podniky	Činnosť	Podiel v %
SPPS, a.s.	Služby platobného styku	40
Pridružené podniky	Činnosť	Podiel v %
ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a.s.	Obchod a umenie	37,13

Všetky spoločnosti majú sídlo v Slovenskej republike.

K 31. decembru 2017 banka vystupovala ako zriaďovateľ nasledujúcich neziskových organizácií:

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

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

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

Zloženie akcionárov banky k 31. decembru 2017

Názov akcionára	Sídlo	Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %
J&T FINANCE GROUP SE	Pobřežní 297/14, 186 00 Praha 8, Česká republika	213 288	64,45
PBI, a.s. (dcérska spoločnosť J&T FINANCE GROUP SE)	Sokolovská 394/17, 186 00 Praha 8, Česká republika	112 506	34,00
Slovenská pošta, a.s.	Partizánska cesta 9, 975 99 Banská Bystrica	4 918	1,49
Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja SR	Námestie slobody 6, 810 05 Bratislava	100	0,03
UNIQA Versicherungen AG	Untere Donaustrasse 21, 1029 Wien, Rakúsko	87	0,03
		<u>330 899</u>	<u>100,00</u>

Štruktúra akcionárov sa v priebehu roka 2017 nezmenila.

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

Nominálna hodnota akcie je 1 107 Eur (2016: 1 107 Eur).

Zoznam členov predstavenstva

Andrej Zaťko	predseda predstavenstva
Peter Hajko	člen predstavenstva
Zuzana Žemlová	člen predstavenstva od 20. júna 2017
Daniela Pápaiová	člen predstavenstva do 20. júna 2017

Zoznam členov dozornej rady

Mario Hoffmann	predseda dozornej rady
Vladimír Ohlídal	člen dozornej rady
Jozef Tkáč	člen dozornej rady
Jozef Kiss	člen dozornej rady
Martin Varga	člen dozornej rady do 18. decembra 2017

Individuálna účtovná závierka spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie, ktoré sa skončilo dňa 31. decembra 2016, bola schválená predstavenstvom dňa 20. marca 2017.

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

Poštová banka, a. s.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017**

2. Základ na zostavenie individuálnej účtovnej závierky

(a) Vyhlásenie o súlade

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

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

(b) Základ na zostavenie účtovnej závierky

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

- Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie sú ocenené reálnou hodnotou (fair value),
- Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát sú ocenené reálnou hodnotou,
- Zabezpečovacie deriváty sú ocenené reálnou hodnotou,
- Finančné aktíva k dispozícii na predaj sú ocenené reálnou hodnotou.

(c) Nepretržitá činnosť

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

(d) Funkčná mena a mena prezentácie

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

(e) Použitie odhadov a úsudkov

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

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

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

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

Poštová banka, a. s.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

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

(a) Cudzia mena

i. Transakcie v cudzej mene

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

ii. Zahraničná prevádzka

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

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

(b) Úrokové výnosy a náklady

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

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

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

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

(c) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

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

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

(d) Čistý zisk z finančných operácií

Čistý zisk z finančných operácií zahŕňa zisky znížené o straty súvisiace s finančnými aktívami a záväzkami držanými na obchodovanie, zahŕňa tiež všetky realizované a nerealizované zmeny reálnej hodnoty, čistý výsledok z ukončenia vykazovania finančných aktív, výsledok z účtovania o zabezpečení (okrem účtovania v ostatných súčiastiach komplexného výsledku) a kurzové rozdiely.

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

(e) Dividendy

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

(f) Uhradené nájomné

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

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

(g) Daň z príjmov

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

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

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

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

(h) Finančné aktíva a záväzky

i. Vykazovanie

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

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

ii. Ukončenie vykazovania

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

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

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

iii. Kompenzácia

Finančné aktíva 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 aktíva a súčasne uhradiť záväzok. Právo započítať finančné aktíva a finančné záväzky sa uplatní iba ak nie je podmienené budúcou udalosťou a je právne vymáhateľné všetkými protistranami v rámci bežnej obchodnej činnosti, ako aj v prípade platobnej neschopnosti a bankrotu. Kompenzácia sa týka prevažne dodávateľsko-odberateľských vzťahov, účtovanie prebieha na základe dokladu o zápočte. Výnosy a náklady sa vykazujú na netto báze len vtedy, ak to dovoľujú účtovné štandardy, alebo v prípade ziskov a strát vznikajúcich zo skupiny podobných transakcií, napríklad v obchodnej aktivite banky.

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

iv. Oceňovanie v umorovanej cene

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

v. Oceňovanie v reálnej hodnote

Podľa IFRS 13 je reálna hodnota cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia.

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

Hierarchia reálnych hodnôt je monitorovaná na základe kótovaných trhových cien, oceňovacích modelov so vstupmi porovnateľnými na trhu a oceňovacích modelov so vstupmi neporovnateľnými na trhu. Hierarchia reálnych hodnôt finančných nástrojov v reálnej hodnote je uvedená v poznámke č. 4, hierarchia reálnych hodnôt ostatných finančných nástrojov je uvedená v poznámke č. 34.

vi. Identifikácia a oceňovanie zníženia hodnoty

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

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

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

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

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

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

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

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

(i) Peniaze a účty v centrálnych bankách

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

(j) Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie

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

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

(k) Deriváty držané na riadenie rizika

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

Zabezpečovacie deriváty

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

Hlavné kritéria banky pre klasifikáciu zabezpečovacích derivátov sú nasledovné:

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

i. Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)

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

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

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

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

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

ii. Zabezpečenie peňažných tokov (cash flow hedge)

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

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

Ostatné deriváty neurčené na obchodovanie

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

Vložené deriváty

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

(I) Úvery a pohľadávky

Úvery a pohľadávky sú nederivátovým finančným aktívom s pevnými alebo stanoviteľnými splátkami, ktorých cena nie je stanovená aktívnym trhom a banka ich nezamýšľa predat' ihneď alebo v krátkom čase.

Ak banka vystupuje v nájomnom vzťahu ako prenajímateľ, ktorý prevádza podstatnú časť rizík a úžitkov súvisiacich s vlastníctvom aktív na nájomcu, vykazuje sa tento vzťah v rámci úverov a pohľadávok.

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

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

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

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

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

Takéto cenné papiere sa oceňujú v umorovanej cene.

(n) Finančné aktíva držané do splatnosti

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

Finančné aktíva držané do splatnosti sa prvotne vykazujú v reálnej hodnote spolu s prírastkovými transakčnými nákladmi a následne sa vykazujú v umorovanej cene použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Akýkoľvek predaj alebo preklasifikovanie významnej hodnoty investícií držaných do splatnosti pred splatnosťou, s výnimkou predajov alebo reklasifikácií podľa IAS 39.9, má za následok reklasifikáciu všetkých finančných aktív držaných do splatnosti na finančné

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

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

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

(o) Finančné aktíva k dispozícii na predaj

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

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

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

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

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

Investície banky do dcérskych spoločností sú zaúčtované v obstarávacej cene zníženej o znehodnotenie.

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

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

(q) Hmotné a nehmotné aktíva

i. Vykazovanie a oceňovanie

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

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

ii. Následné náklady

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

iii. Odpisovanie

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

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a predchádzajúce účtovné obdobie:

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

Hmotné a nehmotné aktíva sa začínajú odpisovať po zaradení do užívania. Metódy odpisovania, doba použiteľnosti a zostatkové hodnoty sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Softvér

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

(r) Aktíva obstarané na základe zmlúv o finančnom lízingu

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

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

(s) Zníženie hodnoty nefinančných aktív

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

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

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

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

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

(t) Finančné záväzky oceňované umorovanou cenou

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

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

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

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

(u) Rezervy

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

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

(v) Zamestnanecké požitky

i. Pevné penzijné plány

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

ii. Požitky po skončení zamestnania

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

iii. Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

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

Nasledovné nové štandardy, interpretácie a doplnenia ešte nie sú účinné pre účtovné obdobia končiace 31. decembra 2017 a neboli aplikované pri zostavení účtovnej závierky:

IFRS 9 Finančné nástroje

IFRS 9 nahrádza štandard IAS 39 Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie, okrem výnimiek podľa IAS 39 pre zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika portfólia finančného majetku alebo finančných záväzkov, ktoré naďalej zostávajú v platnosti. Banka implementovala štandard od 1. januára 2018.

i. Klasifikácia finančných aktív

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

- Amortizovaná hodnota (umorená cena);
- Reálna hodnota cez výkaz ziskov a strát („FVPL“);
- Reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku („FVOCI“).

Obchodný model odzrkadľuje akým spôsobom banka spravuje finančné aktíva z pohľadu peňažných tokov, to znamená, či je cieľom banky inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky a zároveň aj peňažné toky z predaja aktív. Ak banka neuplatňuje ani jeden z týchto modelov (napr. finančné aktíva sú držané na účely obchodovania), finančné aktíva sú klasifikované ako súčasť „iného“ obchodného modelu a sú oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia. Faktory, ktoré banka zohľadňuje pri určovaní obchodného modelu pre skupinu aktív, zahŕňajú minulé skúsenosti s tým, ako boli peňažné toky týchto aktív inkasované, ako sa vyhodnocuje výkonnosť aktív a reportuje kľúčovým riadiacim pracovníkom, ako sa posudzujú a riadia riziká a ako je odmeňovaný manažment.

Ak je zámerom obchodného modelu držať aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky ako aj inkasovať peňažné toky z predaja finančných aktív, banka posúdi, či peňažné toky finančného nástroja predstavujú výhradne platby istiny a úroku, tzv. SPPI test. Pri posudzovaní banka zváži, či sú zmluvné peňažné toky v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov, t.j. úroky zohľadňujú iba časovú hodnotu peňazí, úverové riziko, iné základné riziká spojené s poskytovaním úverov a ziskové rozpätie. Ak zmluvné podmienky uvádzajú expozície voči riziku alebo volatilite, ktoré nie sú v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov, súvisiace finančné aktívum sa klasifikuje a oceňuje v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia.

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

Finančné aktíva spravované s cieľom inkasovania zmluvných peňažných tokov, ktoré splnili podmienky SPPI testu zaradiť do kategórie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote. Finančné aktíva spravované s úmyslom tak inkasovať zmluvné peňažné toky, ako aj inkasovať peňažné toky z predaja, ktoré splnia podmienky SPPI testu klasifikuje banka v rámci kategórie finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

IFRS 9 povoľuje neodvolateľne určiť finančné aktívum za oceňované FVPL, pokiaľ by toto rozhodnutie významne znížilo alebo eliminovalo nesúlad, ktorý by vznikol, ak by boli aktíva a záväzky oceňované na rozdielom základe.

Majetkové cenné papiere, ktoré nie sú držané na obchodovanie, môžu byť neodvolateľne klasifikované ako finančné aktíva oceňované FVOCI, avšak bez následného preúčtovania ziskov a strát do výkazu ziskov a strát. Podľa IFRS 9 nástroje obsahujúce právo predať nespĺňajú definíciu nástroja vlastného imania, a preto nie je možné uplatniť neodvolateľnú voľbu vykázania zmeny reálnej hodnoty takýchto nástrojov v ostatných súčastiach komplexného výsledku.

ii. Očakávané úverové straty

IFRS 9 prináša zásadnú zmenu vo výpočte opravných položiek. Nový štandard nahrádza princíp vzniknutých strát princípom očakávaných strát. Banka bude musieť odhadnúť a zaúčtovať očakávané straty pre všetky úvery a iné finančné aktíva, ktoré nie sú oceňované FVPL, vrátane úverových príslužov a bankových záruk. Opravná položka je založená na očakávaných stratách, ktoré vychádzajú z pravdepodobnosti zlyhania v nasledujúcich 12-tich mesiacoch. V prípade, že dôjde k významnému zvýšeniu úverového rizika v porovnaní s prvotným vykázaním úveru, opravná položka je založená na očakávaných stratách počas celej doby splatnosti finančného aktíva. Tvorba alebo rozpustenie opravnej položky k FVOCI finančným aktívam je vykázaná vo výkaze ziskov a strát, ale jej zostatok je vykázaný vo vlastnom imaní, t.j. neznižuje reálnu hodnotu finančných aktív.

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

- **Stupeň 1:** Finančný nástroj, ktorý nie je znehodnotený pri prvotnom vykázaní, je zaradený do stupňa 1,
- **Stupeň 2:** V prípade identifikácie výrazného zvýšenia úverového rizika (ďalej len „SICR“) od prvotného vykázania alebo ak banka nemá informácie o ratingu pri prvotnom vykázaní, finančné aktívum je presunuté do stupňa 2, avšak stále sa nepokladá za úverovo znehodnotený,
- **Stupeň 3:** Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, je presunutý do stupňa 3.

Identifikácia zvýšeného úverového rizika sa posudzuje vzhľadom na kvantitatívne a kvalitatívne kritériá, medzi ktoré patrí napríklad nárast pravdepodobnosti zlyhania od prvotného vykázania nad stanovené hodnoty, omeškanie viac ako 30 dní, porušenie kovenantov, negatívne informácie o dlžníkovi a iné.

Opravné položky sú počítané na individuálnom alebo portfóliovom základe. Individuálnym základom sa rozumie individuálny odhad peňažných tokov na úrovni expozície. Pri výpočte na portfóliovom základe sa zoskupia expozície na základe spoločných rizikových charakteristík tak, že rizikové expozície v rámci skupiny sú homogénne. Individuálne opravné položky pre finančné aktíva zaradené do stupňa 3 sú založené na zvyčajne troch scenároch peňažných tokov s určitou pravdepodobnosťou. Výsledná opravná položka sa následne vypočíta ako pravdepodobnosťou vážená výška očakávaných peňažných tokov z každého scenára diskontovaná pôvodnou EIR.

iii. Finančné záväzky

Účtovanie finančných záväzkov podľa IFRS 9 je v prevažnej miere podobné s požiadavkami podľa IAS 39, s výnimkou ziskov a strát vzniknutých z vlastného úverového rizika spoločnosti týkajúceho sa finančných záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Takéto zisky a straty budú vykazované v ostatných súčastiach komplexného výsledku bez následného preúčtovania do výkazu ziskov a strát – s výnimkou účtovného nesúladu, ktorý by vznikol vo výkaze ziskov a strát.

iv. Účtovanie o zabezpečení

IFRS 9 povoľuje účtovným jednotkám pokračovať v zabezpečovacom účtovníctve podľa IAS 39 alebo uplatniť IFRS 9. Banka sa rozhodla implementovať štandard IFRS 9.

v. Dopad IFRS 9 na banku

V rámci prechodu na IFRS 9 banka prehodnotila klasifikáciu finančných aktív, finančných záväzkov a prepočítala očakávané úverové straty. Jednorazový dopad IFRS 9 bol k 1. januáru 2018 zaúčtovaný do vlastného imania v položke *nerozdelený zisk*.

Klasifikácia finančných aktív a finančných záväzkov sa z dôvodu prechodu na IFRS 9 významne nezmenila s výnimkou podielových listov, ktoré boli podľa IAS 39 zaradené do kategórie k dispozícii na predaj. Banka vyhodnotila, že podielové listy držané v portfóliu banky spĺňajú definíciu nástrojov obsahujúcich právo predať, a teda nespĺňajú definíciu nástroja vlastného imania. Vzhľadom na charakteristiku peňažných tokov podielových listov neboli splnené kritéria SPPI testu, v dôsledku čoho boli podielové listy v celkovej hodnote 179 907 tis. eur k dátumu prvotnej aplikácie preklasifikované z kategórie k dispozícii na predaj do kategórie finančných aktív (povinne) oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia. Zároveň banka preúčtovala oceňovací rozdiel a súvisiacu odloženú daň v celkovej výške 4 802 tis. eur z položky *zmena v reálnej hodnote finančných aktív k dispozícii na predaj* vo vlastnom imaní do *nerozdeleného zisku*.

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

Banka k 1. januáru 2018 vypočítala a zaúčtovala nasledovné očakávané úverové straty a súvisiacu odloženú daň:

tis. eur	ECL	Položka súvahy
Očakávané úverové straty	(38 315)	
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(32 532)	Aktíva
Finančné aktíva oceňované FVOCI	(848)	Vlastné imanie – oceňovacie rozdiely
Úverové prísluby, poskytnuté záruky a akreditívy	(4 935)	Závazky - rezervy
Odložená daň	4 444	Aktíva – odložená daňová pohľadávka
Spolu dopad na nerozdelený zisk	(33 871)	Vlastné imanie – nerozdelený zisk

Nasledujúca tabuľka sumarizuje dopad na vlastné imanie banky k 1. januáru 2018:

tis. eur	Precenenie finančných aktív	Nerozdelený zisk
Počiatočný stav k 1.1.2018	12 618	217 887
Očakávané úverové straty a odložená daň	848	(33 871)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	-	(32 532)
Finančné aktíva oceňované FVOCI	848	(848)
Úverové prísluby, poskytnuté záruky a akreditívy	-	(4 935)
Odložená daň	-	4 444
Zmena klasifikácie	(4 802)	4 802
Upravený počiatočný stav k 1.1.2018	8 664	188 818

IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi

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

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

Banka k 1. januáru 2018 aplikovala štandard IFRS 15, ktorý nemal na banku významný dopad.

IFRS 16 Lízing

(Účinný pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2019 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je dovolená.)

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

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

Nasledovné nové štandardy, interpretácie a doplnenia ešte nie sú účinné pre účtovné obdobia končiace 31. decembra 2018 a neboli aplikované pri zostavení účtovnej závierky a nebudú mať na banku vplyv:

- IFRS 17 Poistné zmluvy,
- Doplnenia k IFRS 4: Aplikácia IFRS 9 Finančné nástroje s IFRS 4 Poistné zmluvy,
- Doplnenia k IFRS 10 a IAS 28: Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom,
- Doplnenie k IAS 40 Prevod investícií v nehnuteľnostiach,
- IFRIC 22 Transakcie v cudzej mene a protiplnenie poskytnuté vo forme preddavku,
- IFRIC 23 Neistota ohľadom daňového posúdenia,
- Doplnenia k IFRS 2 Klasifikácia a oceňovanie platieb na základe podielov,
- Doplnenia k IFRS 9: Finančné nástroje s možnosťou predčasného splatenia so zápornou kompenzáciou,
- Doplnenia k IAS 28 Dlhodobé podiely v pridružených podnikoch a spoločných podnikoch.

Poštová banka, a. s.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017**

4. Použitie odhadov a úsudkov

Tieto vyhlásenia dopĺňajú komentár k riadeniu finančného rizika.

Kľúčové zdroje neistoty v odhadoch

Opravné položky

Aktívum zaúčtované v umorovanej cene sa oceňuje v súvislosti so znížením hodnoty na základe účtovných zásad a účtovných metód popísaných v bode 3 (h)(vi).

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

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

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

Banka tvorí skupinové opravné položky na základe pravdepodobnosti zlyhania (PD) a straty v čase zlyhania (LGD). Zmena parametra LGD by mala na tvorbu opravných položiek nasledovný vplyv:

Zmena LGD v %	31.12.2017		31.12.2016	
	%	tis. eur	%	tis. eur
+/- 5 %	+/- 4,57 %	+/- 7 390	+/- 5,12 %	+/- 8 326
+/- 10 %	+/- 9,15 %	+/- 14 781	+/- 10,23 %	+/- 16 653

Hodnoty PD sú prepočítavané a rekalibrované na pravidelnej mesačnej báze a odzrkadľujú zmeny v znehodnotení jednotlivých portfólií.

Určovanie reálnej hodnoty

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

Významné úsudky pri aplikovaní účtovných zásad a účtovných metód banky

Významné úsudky pri aplikovaní účtovných postupov banky zahŕňajú:

Klasifikácia finančných aktív a záväzkov

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

- Pri zatriedení finančných aktív alebo záväzkov „v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ manažment rozhoduje o tom, či banka spĺňa opis aktív a záväzkov definovaných v účtovných zásadách a účtovných metódach uvedených v bode 3 (j) poznámok.

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

- Pri zatriedení finančných aktív ako finančných aktív „držaných do splatnosti“ manažment rozhoduje o tom, či v banke existuje zámer a zároveň schopnosť udržať tieto finančné aktíva do splatnosti podľa účtovných zásad a metód uvedených v bode 3 (n) poznámok.

Zníženie hodnoty investícií do majetkových cenných papierov

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

Oceňovanie finančných nástrojov

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

Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej hierarchie metód:

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

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

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

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

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

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

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

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

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

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

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

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

31. december 2017	Pozn.	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
Aktíva					
Finančné aktíva držané na obchodovanie	7	-	1 183	-	1 183
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	8	438 754	235 394	109 124	783 272
Zabezpečovacie deriváty	11	-	-	-	-
Spolu		<u>438 754</u>	<u>236 577</u>	<u>109 124</u>	<u>784 455</u>
Závazky					
Finančné záväzky držané na obchodovanie	7	-	5 846	-	5 846
Zabezpečovacie deriváty	11	-	3 738	-	3 738
Spolu		<u>-</u>	<u>9 584</u>	<u>-</u>	<u>9 584</u>
31. december 2016	Pozn.	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
Aktíva					
Finančné aktíva držané na obchodovanie	7	199	513	-	712
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	8	533 158	226 915	69 387	829 460
Zabezpečovacie deriváty	11	-	-	-	-
Spolu		<u>533 357</u>	<u>227 428</u>	<u>69 387</u>	<u>830 172</u>
Závazky					
Finančné záväzky držané na obchodovanie	7	-	277	-	277
Zabezpečovacie deriváty	11	-	5 063	-	5 063
Spolu		<u>-</u>	<u>5 340</u>	<u>-</u>	<u>5 340</u>

Poštová banka, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017**

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

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Finančné aktíva k dispozícii na predaj		
K 1. januáru	69 387	57 481
Celkové výnosy a náklady:		
vo výkaze ziskov a strát	4 060	4 301
vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku	223	2 685
Vysporiadanie	(27 441)	(23 197)
Nákup	62 895	28 117
Prevody do kategórie	-	-
Prevody z kategórie	-	-
Ostatné	-	-
K 31. decembru	<u>109 124</u>	<u>69 387</u>

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

31. december 2017	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur
Finančné aktíva držané na obchodovanie			
Prevody do kategórie	-	-	-
Prevody z kategórie	-	-	-
Finančné aktíva k dispozícii na predaj			
Prevody do kategórie	-	-	-
Prevody z kategórie	-	-	-
Spolu	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
31. december 2016	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur
Finančné aktíva držané na obchodovanie			
Prevody do kategórie	-	-	-
Prevody z kategórie	-	-	-
Finančné aktíva k dispozícii na predaj			
Prevody do kategórie	-	189 698	-
Prevody z kategórie	(189 698)	-	-
Spolu	<u>(189 698)</u>	<u>189 698</u>	<u>-</u>

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

5. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Banka je vystavená týmto hlavným rizikám:

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

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

Systém riadenia rizika

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

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

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

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

(b) Kreditné riziko

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

Riadenie kreditného rizika v banke zabezpečujú Odbor riadenia retailových rizík (ďalej len „ORR“), Odbor financovania firiem (ďalej len „OFF“), Odbor podpory riadenia kreditného rizika („OPKR“) a Odbor riadenia rizík a kapitálu (ďalej len „ORK“). Predstavenstvo delegovalo zodpovednosť za dohľad nad kreditným rizikom na Úverový výbor v súlade s kompetenčným poriadkom.

Riadenie kreditného rizika zahŕňa:

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

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

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

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

Banka pri analýze klienta/obchodu využíva:

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

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

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

Pre minimalizáciu kreditného rizika používa banka nasledujúce druhy limitov:

- limity majetkovej angažovanosti klienta, resp. skupiny hospodársky prepojených osôb,
- limity pre skupinu osôb s osobitným vzťahom k banke,
- limity na krajiny,
- limity na banky,
- limity na odvetvia.

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

Dodržiavanie limitov na krajinu, maximálnu angažovanosť, skupinu odvetvia a osoby s osobitným vzťahom k banke, banka priebežne monitoruje, vyhodnocuje a premieta do svojej činnosti.

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

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

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Súkromné osoby	929 812	725 219
Iné služby (ubytovanie, investovanie do nehnuteľností)	360 875	355 272
Energetika	133 987	32 893
Nehnuteľnosti	212 524	112 053
Výrobné podniky	190 117	197 084
Obchodné podniky	181 585	172 221
Finančné služby	181 312	505 797
Doprava a telekomunikácie	113 238	73 267
Stavebníctvo	30 103	11 303
Zdravotníctvo a verejné služby	16 440	368
Poľnohospodárstvo	496	518
Spolu	2 350 489	2 185 995

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

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

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Slovenská republika	1 702 847	1 453 550
Ostatné členské krajiny EÚ	647 637	732 443
z toho: Česká republika	348 075	358 675
Cyprus	184 510	222 186
Luxembursko	115 000	88 440
Poľsko	3	63 087
Ostatné členské štáty krajiny EÚ	49	55
Ostatné krajiny mimo EÚ	5	2
Spolu	<u>2 350 489</u>	<u>2 185 995</u>

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

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Iné služby (ubytovanie, investovanie do nehnuteľností)	108 517	107 824
Poľnohospodárstvo	1 019	-
Finančné služby	-	94 534
Spolu	<u>109 536</u>	<u>202 358</u>

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

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Slovenská republika	68 463	76 431
Ostatné členské krajiny EÚ	41 073	125 927
z toho: Česká republika	41 073	40 392
Cyprus	-	85 535
Spolu	<u>109 536</u>	<u>202 358</u>

Zatriedenie pohľadávok

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

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

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

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

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

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

Individuálne posudzované úvery

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

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

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

Znehodnotené úvery a cenné papiere

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

Úvery v omeškaní, ale neznehodnotené

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

Reštrukturalizované úvery

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

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

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

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

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

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

Poštová banka, a. s.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017**

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

	Úvery a pohľadávky		Účty v centrálnych bankách		Finančné aktiva k dispozícii na predaj a Finančné aktiva držané do splatnosti		Bankové záruky a úverové príslužby	
	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Individuálne posudzované								
Neznehodnotené	1 455 814	1 517 102	704 788	626 334	883 094	1 005 816	172 325	232 088
Z toho:								
V omeškaní	-	1 307	-	-	-	-	-	-
Znehodnotené	141 225	194 565	-	-	-	-	86 310	6 408
Z toho:								
Zlyhané	130 898	177 387	-	-	-	-	71 848	6 339
Reštrukturalizované	64 605	99 320	-	-	-	-	1 206	3 055
Hrubá účtovná hodnota	1 597 039	1 711 667	704 788	626 334	883 094	1 005 816	258 635	238 496
Opravná položka	(64 014)	(60 121)	-	-	-	-	-	-
Čistá účtovná hodnota	1 533 025	1 651 546	704 788	626 334	883 094	1 005 816	258 635	238 496
Portfóliovo posudzované								
Neznehodnotené	751 808	550 533	-	-	-	-	132 964	100 175
Znehodnotené	166 546	173 787	-	-	-	-	-	-
Z toho:								
Zlyhané	104 617	114 115	-	-	-	-	-	-
Hrubá účtovná hodnota	918 354	724 320	-	-	-	-	132 964	100 175
Opravná položka	(105 348)	(110 343)	-	-	-	-	-	-
Čistá účtovná hodnota	813 006	613 977	-	-	-	-	132 964	100 175
Čistá účtovná hodnota spolu	2 346 031	2 265 523	704 788	626 334	883 094	1 005 816	391 599	338 672

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

Úvery a pohľadávky k 31. decembru 2017	Hodnota brutto tis. eur	Opravná položka tis. eur	Hodnota netto tis. eur
Problémová			
bez úľavy	136 002	97 928	38 074
s úľavou refinancované	22 905	6 840	16 065
s úľavou vo forme modifikácie podmienok	80 546	43 013	37 533
Problémová celkom	239 453	147 781	91 672
Bezproblémová:			
bez úľavy	2 234 709	16 983	2 217 726
s úľavou refinancované	386	47	339
s úľavou vo forme modifikácie podmienok	40 845	4 551	36 294
Bezproblémová celkom	2 275 940	21 581	2 254 359
Spolu	2 515 393	169 362	2 346 031

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

Opravné položky

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

Rezervy

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

Postup pri odpise pohľadávok

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

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

Hodnota zabezpečenia úveru

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

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

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

Úvery a pohľadávky voči klientom	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Prijaté za individuálne úvery bez identifikovaného znehodnotenia		
Nehnutelný majetok	157 957	168 760
Hnutelný majetok	17 221	25 840
Dlhové cenné papiere	102 716	82 496
Majetkové cenné papiere	250 904	298 890
Iné	145 035	175 542
	<u>673 833</u>	<u>751 528</u>
Prijaté za individuálne posudzované znehodnotené úvery		
Nehnutelný majetok	43 595	91 822
Hnutelný majetok	9 113	9 834
Bankové záruky	-	-
Iné	323	5 915
	<u>53 031</u>	<u>107 571</u>
Prijaté za portfóliovo posudzované úvery		
Nehnutelný majetok	75 824	5 989
Hnutelný majetok	-	-
Iné	21	58
	<u>75 845</u>	<u>6 047</u>
Spolu	<u><u>802 709</u></u>	<u><u>865 146</u></u>

Aktíva získané do aktív banky realizáciou zabezpečenia

Počas roka 2017 neboli do aktív banky získané žiadne aktíva, za rok 2016 banka získala aktíva v čistej účtovnej hodnote vo výške 50 tis. eur.

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

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

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

Vymáhanie pohľadávok

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

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

Riziko vyrovnaní

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

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

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

Riziko štátov

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

(c) Riziko likvidity

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

Pri riadení rizika likvidity presadzuje banka konzervatívny a obozretný prístup.

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

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

Riadenie rizika likvidity

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

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

Odbor finančných trhov dostáva informácie o profile likvidity finančných aktív a záväzkov od ostatných oddelení a detaily ostatných očakávaných peňažných tokov plynúcich z budúcich obchodných vzťahov. Odbor finančných trhov udržiava

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

portfólio krátkodobých likvidných aktív, ktoré tvoria prevažne úvery poskytnuté bankám a ostatné medzibankové nástroje, s cieľom zaistiť dostatok likvidity v rámci banky ako celku.

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

Miera rizika likvidity

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

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

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

	Ukazovateľ likvidity stálych a nelikvidných aktív		Ukazovateľ krytia likvidity	
	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Koniec obdobia	0,53	0,54	1,79	1,99
Priemer za obdobie	0,53	0,61	2,03	2,04
Maximum za obdobie	0,57	0,65	2,32	2,29
Minimum za obdobie	0,50	0,54	1,79	1,84

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

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

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

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

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

tis.eur	31. december 2017		31. december 2016	
	Krátkodobé	Dlhodobé	Krátkodobé	Dlhodobé
Aktíva				
Peniaze a účty v centrálnych bankách	760 008	-	659 214	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	1 183	-	513	199
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	136 519	646 753	83 132	746 328
Finančné aktíva držané do splatnosti	14 998	266 412	68 043	281 620
Úvery a pohľadávky	492 987	1 853 044	645 485	1 620 038
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	55 368	-	47 634	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	436 600	1 744 527	512 325	1 503 206
Dlhové cenné papiere	1 019	108 517	85 526	116 832
Zabezpečovacie deriváty	-	-	-	-
Investície do dcérskych spoločností,	-	41 812	-	41 539
spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	9 741	-	10 047
Hmotné aktíva	-	23 886	-	17 653
Nehmotné aktíva	-	11 693	-	13 876
Odložené daňové pohľadávky	3 104	-	202	202
Splatná daňová pohľadávka	48 657	-	68 127	68 127
Iné aktíva	-	-	-	-
Spolu aktíva	1 457 456	2 853 341	1 524 716	2 731 300
		4 310 797		4 256 016
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	5 846	-	277	-
Finančné záväzky oceňované umorovanou cenou	3 407 590	209 762	3 177 019	431 253
Finančné záväzky voči finančným inštitúciám	5 573	-	4 242	-
Finančné záväzky voči klientom	3 402 004	201 762	3 172 764	423 253
Podriadený dlh	13	8 000	13	8 000
Zabezpečovacie deriváty	-	3 738	206	4 857
Splatný daňový záväzok	752	-	3 862	-
Rezervy	-	1 186	-	1 455
Iné záväzky	39 189	-	29 995	-
Spolu záväzky	3 453 377	214 686	3 211 359	437 565
		3 668 063		3 648 924

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

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

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

	Účtovná hodnota celkom tis.eur	Menej ako 3 mesiace tis.eur	3 mesiace až 1 rok tis.eur	1-5 rokov tis.eur	Viac ako 5 rokov tis.eur	Zmluvné peňažné toky celkom tis.eur
31. december 2017						
Finančné záväzky oceňované umorovanou cenou						
<i>Finančné záväzky voči finančným inštitúciám</i>	5 573	5 573	-	-	-	5 573
<i>Finančné záväzky voči klientom</i>	3 603 766	2 884 642	519 350	182 723	25 396	3 612 111
<i>Podriadený dlh</i>	8 013	105	322	9 177	-	9 604
Iné záväzky (len finančné záväzky)	38 785	38 785	-	-	-	38 785
Spolu	3 656 137	2 929 105	519 672	191 900	25 396	3 666 073
31. december 2016						
Finančné záväzky oceňované umorovanou cenou						
<i>Finančné záväzky voči finančným inštitúciám</i>	4 242	4 242	-	-	-	4 242
<i>Finančné záväzky voči klientom</i>	3 596 017	2 666 717	526 679	413 756	8 634	3 615 786
<i>Podriadený dlh</i>	8 013	105	322	9 604	-	10 031
Iné záväzky (len finančné záväzky)	26 846	26 642	204	-	-	26 846
Spolu	3 635 118	2 697 706	527 205	423 360	8 634	3 656 905

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

	Účtovná hodnota celkom tis.eur	Menej ako 3 mesiace tis.eur	3 mesiace až 1 rok tis.eur	1-5 rokov tis.eur	Viac ako 5 rokov tis.eur	Zmluvné peňažné toky celkom tis.eur
31. december 2017						
Úverové prísluby a záruky						
Bankové záruky poskytnuté klientom	26 936	150	6 755	12 779	7 252	26 936
Neodvolateľné akreditivy	4 216	-	-	4 216	-	4 216
Neodvolateľné úverové linky	364 663	364 663	-	-	-	364 663
Spolu	395 815	364 813	6 755	16 995	7 252	395 815
Nominálna hodnota derivátov						
Menové swapy	834 131	508 873	325 258	-	-	834 131
Zabezpečovacie deriváty	193 610	-	-	190 610	3 000	193 610
Spolu	1 027 741	508 873	325 258	190 610	3 000	1 027 741
31. december 2016						
Úverové prísluby a záruky						
Bankové záruky poskytnuté klientom	28 672	2 118	19 023	7 476	55	28 672
Neodvolateľné akreditivy	16 800	-	-	16 800	-	16 800
Neodvolateľné úverové linky	309 099	309 099	-	-	-	309 099
Spolu	354 571	311 217	19 023	24 276	55	354 571
Nominálna hodnota derivátov						
Menové swapy	389 375	180 506	208 869	-	-	389 375
Zabezpečovacie deriváty	203 610	10 000	-	114 500	79 110	203 610
Spolu	592 985	190 506	208 869	114 500	79 110	592 985

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

(d) Trhové riziko

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

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

Nositeľom konečnej právomoci v oblasti trhového rizika je Výbor ALCO. Členovia Výboru ALCO sú zodpovední za rozhodnutia v oblasti riadenia trhových rizík.

Riadenie trhových rizík

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

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

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

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

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

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

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

Zhrnutie pozícií VaR portfólia banky:

tis. eur	31.12.2017	Priemer 2017	Maximum 2017	Minimum 2017
VaR obchodnej knihy	2	11	43	1
VaR bankovej knihy	1 450	1 651	1 886	1 405
VaR spolu	1 450	1 662	1 885	1 405
- z toho úrokové riziko	1 040	1 111	1 298	927
- z toho riziko kreditných spreadov	1 398	1 415	1 612	1 255
- z toho devízové riziko	2	10	43	1

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

Úrokové riziko

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

Medzi ďalšie zdroje úrokového rizika patria:

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

Na aktívnej strane výkazu o finančnej situácii banka riadi úrokové riziko najmä poskytovaním väčšiny úverov spojených s variabilnou sadzbou. Banka dlhodobo realizuje pri riadení úrokového rizika bilančné riadenie. Pri nakupovaní dlhopisov sa zohľadňuje aktuálna úroková pozícia banky, na základe čoho dochádza k nákupu dlhopisov s fixným alebo variabilným kupónom. Banka používa úrokové swapy na zabezpečenie rizika úrokových sadzieb z dlhopisov s fixným kupónom v portfóliu cenných papierov určených na predaj.

Priority banky pri riadení úrokového rizika na pasívnej strane bilancie:

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

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

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

Zmena ekonomickej hodnoty kapitálu v dôsledku pohybu v úrokových mierach

tis. eur	2017		2016	
	200 bp paralelný posun – nárast	200 bp paralelný posun – pokles	200 bp paralelný posun – nárast	200 bp paralelný posun – pokles
31. december	(53 195)	(797)	(46 804)	(11)
Priemer za obdobie	(49 855)	(74)	(55 343)	1 895
Maximum za obdobie	(53 647)	(5)	(63 242)	7 773
Minimum za obdobie	(43 829)	(797)	(46 519)	(2 520)

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

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

Citlivosť vykázaného vlastného imania na pohyby v úrokových mierach

tis. eur	2017		2016	
	200 bp paralelný posun – nárast	200 bp paralelný posun – pokles	200 bp paralelný posun – nárast	200 bp paralelný posun – pokles
31. december	(29 642)	29 642	(37 922)	37 922
Priemer za obdobie	(33 274)	33 274	(41 672)	41 672
Maximum za obdobie	(37 587)	37 587	(43 910)	43 910
Minimum za obdobie	(27 909)	27 909	(37 922)	37 922

Pohyby úrokových sadzieb majú na vlastné imanie nasledujúci vplyv:

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

Akciové riziko

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

Pri investovaní do akciových nástrojov sa banka riadi:

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

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

Devízové riziko

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

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017**

(e) Operačné riziko

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

Banka má zavedené procesy identifikácie operačného rizika, využívanie kľúčových rizikových ukazovateľov („KRI“), procesy samohodnotenia, plány pre nepredvídané udalosti a pre zabezpečenie nepretržitej obchodnej činnosti banky a riadenie operačného rizika na konsolidovanom základe. Prvotná zodpovednosť za vývoj a implementáciu kontrol riadenia operačného rizika je pridelená vyššiemu manažmentu každého odboru. Túto zodpovednosť podporuje vývoj základných štandardov banky pre riadenie operačného rizika v nasledujúcich oblastiach:

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

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

Právne riziko

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

Compliance riziko

Banka sa v rámci riadenia compliance rizika zameriava najmä na:

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

Riadením compliance rizika banky je poverené Oddelenie compliance.

Riziká spojené s outsourcingom

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

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

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

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

(f) Riadenie kapitálu

Pri implementácii súčasných kapitálových požiadaviek sa požaduje od banky dodržiavanie predpísaného pomeru celkového kapitálu k celkovým rizikovo váženým aktívam a pomeru vlastného kapitálu Tier I k celkovým rizikovo váženým aktívam. Banka používa štandardizovaný prístup pre úverové riziko, štandardizovanú metódu pre Credit Valuation Adjustment, zjednodušený prístup pre trhové riziká a štandardizovaný prístup pre operačné riziko v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 (ďalej aj „CRR“).

Vlastné zdroje banky sa analyzujú na dvoch úrovniach:

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

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

Primarenosť Tier I kapitálu a vlastného Tier I kapitálu je vyjadrená ako pomer medzi príslušnými formami kapitálu k celkovým rizikovo-váženým aktívam banky. Tier I kapitál je súčtom vlastného Tier I kapitálu (CET1) a dodatočného Tier I kapitálu (AT1). Vzhľadom k tomu, že banka nevlastní nástroje AT1 kapitálu, tak celý objem Tier I kapitálu banky pozostáva práve z CET1 kapitálu, a preto nie je rozdiel medzi primeranosťou Tier I resp. vlastného Tier I kapitálu. Banka bola počas obdobia v súlade so všetkými externe vyžadovanými kapitálovými pomermi. Banková pozícia vlastných zdrojov k 31. decembru 2017 podľa CRR je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Vlastné zdroje		
<i>Tier I kapitál</i>		
Základné imanie a emisné ážio	367 043	367 043
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	45 159	40 234
Vybrané súčasti akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku	12 645	10 114
Hospodársky výsledok minulých rokov	170 000	140 447
Nehmotné aktíva	(23 886)	(17 653)
Dodatočné úpravy ocenenia	(2 490)	(1 667)
Spolu Tier I kapitál	568 471	538 518
<i>Tier II kapitál</i>		
Podriadený dlh	5 958	7 558
Spolu Tier II kapitál	5 958	7 558
Vlastné zdroje spolu	574 429	546 076

Požiadavky na vlastné zdroje v súlade s CRR sú znázornené v nasledujúcej tabuľke.

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Požiadavky na vlastné zdroje		
Požiadavky na krytie:		
kreditného rizika	229 321	218 291
riziko úpravy ocenenia pohľadávok	58	109
rizika dlhových finančných nástrojov, rizika kapitálových nástrojov, devízového rizika a komoditného rizika	-	23
operačného rizika	27 898	29 587
Požiadavky na vlastné zdroje	257 277	248 010
Kapitálové ukazovatele		
Úroveň celkového kapitálu ako percento z rizikovo vážených aktív	17,86%	17,61 %
Úroveň kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	17,68%	17,37 %
Úroveň vlastného kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	17,68%	17,37 %

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

6. Peniaze a účty v centrálnych bankách

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

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

Banka počas vykazovaného obdobia plnila predpísanú hodnotu povinných minimálnych rezerv, ktorá v mesiaci december predstavovala 32 053 tis. eur.

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
<i>Účty a vklady v centrálnych bankách</i>		
Účty v centrálnych bankách	20 952	359 134
Termínované vklady s dohodnutou dobou splatnosti do 3 mesiacov	213 825	267 200
Reverzné REPO obchody s centrálnou bankou	470 011	-
	<u>704 788</u>	<u>626 334</u>
<i>Peniaze</i>		
Pokladničná hotovosť	25 114	23 742
Ostatné	30 106	9 138
	<u>55 220</u>	<u>32 880</u>
Spolu	<u>760 008</u>	<u>659 214</u>

Reverzné REPO obchody s centrálnou bankou sú zabezpečené pokladničnými poukážkami emitovanými centrálnou bankou v nominálnej hodnote 463 521 tis. eur.

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria:

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
<i>Účty a vklady v centrálnych bankách – Termínované vklady v centrálnych bankách s dohodnutou dobou splatnosti do 3 mesiacov</i>	213 825	267 200
Reverzné REPO obchody s centrálnou bankou	470 011	-
Peniaze – Pokladničná hotovosť	25 114	23 742
Peniaze – Ostatné	30 106	9 138
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám – splatné na požiadanie (bod 10 poznámok)	17 545	7 372
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám – ostatné úvery a pohľadávky podľa dohodnutej doby splatnosti do 3 mesiacov (bod 10 poznámok)	30 003	35 004
	<u>786 604</u>	<u>342 456</u>
Spolu	<u>786 604</u>	<u>342 456</u>

7. Finančné aktíva a finančné záväzky držané na obchodovanie

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Finančné aktíva držané na obchodovanie		
Cenné papiere (a)	-	199
Derivátové nástroje (b)	1 183	513
Spolu	<u>1 183</u>	<u>712</u>
Finančné záväzky držané na obchodovanie		
Derivátové nástroje (b)	5 846	277

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

a) Cenné papiere držané na obchodovanie

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Majetkové cenné papiere	-	199
Spolu	-	199

b) Derivátové nástroje držané na obchodovanie

	31.12.2017			31.12.2016		
	Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	Reálna hodnota		Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	Reálna hodnota	
		Aktíva tis. eur	Závazky tis. eur		Aktíva tis. eur	Závazky tis. eur
Menové deriváty						
Menové swapy	834 131	1 183	5 846	389 375	513	277

8. Finančné aktíva k dispozícii na predaj

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
<i>Dlhové cenné papiere:</i>		
slovenské štátne dlhopisy	99 919	163 814
štátne dlhopisy krajín Európskej únie	338 835	369 345
hypotekárne záložné listy	53 870	53 795
podnikové dlhopisy	109 060	69 199
	601 684	656 153
<i>Majetkové cenné papiere:</i>		
podnikové majetkové cenné papiere a podielové listy	186 401	173 119
iné	65	224
	186 466	173 343
Znehodnotenie finančných aktív k dispozícii na predaj – majetkové cenné papiere	(4 878)	(36)
Spolu	783 272	829 460

9. Finančné aktíva držané do splatnosti

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Slovenské štátne cenné papiere	255 339	323 563
Štátne dlhopisy krajín Európskej únie	5 070	5 105
Hypotekárne záložné listy	21 001	20 995
Spolu	281 410	349 663

K 31. decembru 2017 použila banka na zabezpečenie kolateralizovaných transakcií cenné papiere v celkovej výške 191 963 tis. eur (2016: 190 218 tis. eur), z toho držané do splatnosti vo výške 168 385 tis. eur (2016: 166 620 tis. eur). Kolateralizované transakcie k 31. decembru 2017 a 2016 uskutočnila banka s finančnými inštitúciami.

Poštová banka, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017****10. Úvery a pohľadávky**

Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Splatné na požiadanie	17 545	7 372
Kolaterál	7 820	5 258
Ostatné úvery a pohľadávky podľa dohodnutej splatnosti: - do 3 mesiacov	30 003	35 004
Spolu	55 368	47 634
Úvery a pohľadávky voči klientom	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Splatné na požiadanie a do 3 mesiacov	191 334	237 837
Ostatné úvery a pohľadávky voči klientom podľa prvotne dohodnutej zmluvnej doby splatnosti:		
- od 3 mesiacov do 1 roka	28 966	47 679
- od 1 roka do 5 rokov	362 302	589 177
- nad 5 rokov	1 767 887	1 311 302
	2 350 489	2 185 995
Opravné položky	(169 362)	(170 464)
Spolu	2 181 127	2 015 531

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

Individuálne opravné položky	2017 tis. eur	2016 tis. eur
Stav k 1. januáru	60 121	49 154
Pohyb vyplývajúci zo zmeny kurzu	647	-
Čisté zníženie hodnoty pohľadávok	28 651	16 730
Rozpustenie strát zo zníženia hodnoty postúpených úverov	(25 405)	(5 763)
Stav k 31. decembru	64 014	60 121
Portfóliové opravné položky	2017 tis. eur	2016 tis. eur
Stav k 1. januáru	110 343	85 175
Pohyb vyplývajúci zo zmeny kurzu	(1)	(1)
Čisté zníženie hodnoty pohľadávok	25 347	34 364
Rozpustenie strát zo zníženia hodnoty postúpených úverov	(30 341)	(9 195)
Stav k 31. decembru	105 348	110 343
Opravné položky spolu	169 362	170 464

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

	2017 tis. eur	2016 tis. eur
Čistá tvorba opravných položiek k úverom a pohľadávkam	(53 998)	(51 094)
Odpisy úverov a pohľadávok	55 746	14 959
Strata z odpísaných úverov a pohľadávok	(40 599)	(14 380)
Znehodnotenie finančných aktív k dispozícii na predaj	(4 878)	(36)
	<u>(43 729)</u>	<u>(50 551)</u>
Dlhové cenné papiere	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Podnikové dlhopisy	108 517	116 823
Zmenky	<u>1 019</u>	<u>85 535</u>
Spolu	<u>109 536</u>	<u>202 358</u>

11. Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečenú položku predstavujú vybrané fixne úročené dlhopisy z portfólia *Finančných aktív k dispozícii na predaj* a zabezpečovacím nástrojom sú úrokové swapy, pri ktorých banka platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu. K 31. decembru 2017 bolo zabezpečenie efektívne v zabezpečení reálnej hodnoty voči pohybu úrokovej sadzby. Zmeny v reálnej hodnote týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzieb podstatným spôsobom kompenzujú zmeny zabezpečovanej reálnej hodnoty dlhopisov zapríčinené zmenou úrokových sadzieb.

V roku 2017 banka vykázala čistý zisk zo zabezpečovacích nástrojov vo výške 1 134 tis. eur (2016: strata 3 733 tis. eur) a čistú stratu zo zabezpečovaných položiek, súvisiacich so zabezpečovaným rizikom, v hodnote 1 134 tis. eur (2016: zisk 3 733 tis. eur). Obidve položky sú prezentované na riadku „Čistý zisk z finančných operácií“.

Počas roka 2017 boli úrokové a obdobné výnosy zo zabezpečených cenných papierov na predaj od doby vzniku zabezpečovacích derivátov vo výške 4 052 tis. eur (2016: 4 318 eur) kompenzované úrokovými nákladmi zo swapov úrokovej miery, ktoré predstavovali zabezpečovací nástroj, vo výške 1 122 tis. eur (2016: 893 tis. eur).

Zmluvné alebo nominálne čiastky a kladné a záporné reálne hodnoty nesplatených pozícií zabezpečovacích derivátov banky k 31. decembru 2017 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke. Zmluvné alebo nominálne hodnoty predstavujú objem nesplatených transakcií k určitému časovému okamihu; nepredstavujú potenciál zisku alebo straty spojený s trhovým alebo úverovým rizikom pri týchto transakciách.

Zabezpečovacie deriváty

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Zabezpečovacie deriváty – aktíva	-	-
Zabezpečovacie deriváty – záväzky	<u>3 738</u>	<u>5 063</u>

	31.12.2017			31.12.2016		
	Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	Reálna hodnota		Zmluvná/ nominálna hodnota tis. eur	Reálna hodnota	
		Aktíva tis. eur	Záväzky tis. eur		Aktíva tis. eur	Záväzky tis. eur
Zabezpečovacie deriváty						
Úrokové swapy	193 610	-	3 738	203 610	-	5 063

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

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

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s. a dcérske spoločnosti („PPSS“)	9 230	9 230
Poštová poisťovňa, a.s.	9 129	9 129
Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d. s. s., a. s.	14 500	14 500
PB Servis, a.s.	605	55
PB Partner, a.s.	4 603	4 603
SPPS, a.s.	140	140
PB Finančné služby, a.s.	4 615	4 615
PB IT, a.s. v likvidácii	55	55
ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a.s.	474	198
365.world o.p.f.	2 000	-
	<u>45 351</u>	<u>42 525</u>
Znehodnotenie investícií	<u>(3 539)</u>	<u>(986)</u>
Spolu	<u>41 812</u>	<u>41 539</u>

V priebehu roku 2017 nastali nasledovné zmeny v investíciách:

- Banka obstarala 188 kusov nových akcií v hodnote 276 tis. eur v spoločnosti ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a.s. čím zvýšila svoj podiel na základnom imaní z 27,7% na 37,13%;
- Banka navýšila základné imanie v spoločnosti PB Servis, a.s. o 550 tis. eur;
- Banka obstarala 100% podiel vo fonde 365.world o.p.f. čím získala kontrolný podiel.

Pohyby na účtoch opravných položiek (znehodnotenie investícií) boli nasledujúce:

	2017 tis. eur	2016 tis. eur
Stav k 1. januáru	986	986
Znehodnotenie investícií (pozn. 29)	<u>2 553</u>	<u>-</u>
Stav k 31. decembru	<u>3 539</u>	<u>986</u>

13. Hmotné aktíva

	Pozemky a budovy tis. eur	Zariadenie a vybavenie tis. eur	Motorové vozidlá tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena					
K 1. januáru 2017	10 491	21 752	443	542	33 228
Prírastky	-	-	-	3 255	3 255
Presuny	6	2 719	-	(2 725)	-
Úbytky	<u>(2 991)</u>	<u>(4 772)</u>	<u>(171)</u>	<u>-</u>	<u>(7 934)</u>
K 31. decembru 2017	<u>7 506</u>	<u>19 699</u>	<u>272</u>	<u>1 072</u>	<u>28 549</u>
Oprávky					
K 1. januáru 2017	(5 110)	(16 205)	(443)	-	(21 758)
Odpisy za obdobie	<u>(202)</u>	<u>(2 471)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2 673)</u>
Úbytky	<u>1 668</u>	<u>4 662</u>	<u>171</u>	<u>-</u>	<u>6 501</u>
K 31. decembru 2017	<u>(3 644)</u>	<u>(14 014)</u>	<u>(272)</u>	<u>-</u>	<u>(17 930)</u>
Opravná položka	<u>(845)</u>	<u>(33)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(878)</u>
Zostatková hodnota					
K 31. decembru 2017	<u>3 017</u>	<u>5 652</u>	<u>-</u>	<u>1 072</u>	<u>9 741</u>

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

	Pozemky a budovy tis. eur	Zariadenie a vybavenie tis. eur	Motorové vozidlá tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena					
K 1. januára 2016	11 858	22 580	479	728	35 645
Prírastky z kúpy časti podniku PB IT		32		(32)	-
Prírastky	-	-	-	2 139	2 139
Presuny	24	2 269		(2 293)	-
Úbytky	(1 391)	(3 129)	(36)	-	(4 556)
K 31. decembru 2016	10 491	21 752	443	542	33 228
Oprávky					
K 1. januára 2016	(5 881)	(16 895)	(466)	-	(23 242)
Prírastky z kúpy časti podniku PB IT	-	(19)	-	-	(19)
Odpisy za obdobie	(275)	(2 399)	(9)	-	(2 683)
Úbytky	1 046	3 108	32		4 186
K 31. decembru 2016	(5 110)	(16 205)	(443)	-	(21 758)
Opravná položka	(1 423)	-	-	-	(1 423)
Zostatková hodnota					
K 31. decembru 2016	3 958	5 547	-	542	10 047

Pohyby na účtoch opravných položiek boli nasledujúce:

	2017 tis. eur	2016 tis. eur
Stav k 1. januáru	1 423	686
Zníženie hodnoty hmotných aktív	(545)	737
Stav k 31. decembru	878	1 423

Banka k 31. decembru 2017 používala plne odpísané hmotné aktíva v obstarávacej hodnote 10 559 tis. eur (2016: 11 753 tis. eur).

Banka má na aktíva uzatvorené poistenie proti živelným pohromám, poistenie pre prípad poškodenia úmyselným konaním a poistenie pre prípad odcudzenia krádežou vlámaním alebo lúpežným prepadnutím. Na motorové vozidlá je uzavreté poistenie zákonnej zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla a havarijné poistenie. Aktíva sú poistené do výšky 9 957 tis. eur (rok 2016: 9 506 tis. eur). Na aktíva banky nie je zriadené záložné právo.

14. Nehmotné aktíva

	Softvér tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena			
K 1. januára 2017	47 486	4 297	51 783
Prírastky	-	11 378	11 378
Presuny	11 066	(11 066)	-
Úbytky	(15 080)	-	(15 080)
K 31. decembru 2017	43 472	4 609	48 081
Oprávky			
K 1. januára 2017	(34 130)	-	(34 130)
Odpisy za obdobie	(5 145)	-	(5 145)
Úbytky	15 080	-	15 080
K 31. decembru 2017	(24 195)	-	(24 195)
Zostatková hodnota			
K 31. decembru 2017	19 277	4 609	23 886
	Softvér	Obstaranie	Spolu

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Obstarávacia cena			
K 1. januáru 2016	43 543	1 681	45 224
Prírastky z kúpy časti podniku PB IT	3	(3)	-
Prírastky	-	6 559	6 559
Presuny	3 940	(3 940)	-
Úbytky	-	-	-
K 31. decembru 2016	47 486	4 297	51 783
Oprávky			
K 1. januáru 2016	(30 029)	-	(30 029)
Prírastky z kúpy časti podniku PB IT	(2)	-	(2)
Odpisy za obdobie	(4 099)	-	(4 099)
K 31. decembru 2016	(34 130)	-	(34 130)
Zostatková hodnota			
K 31. decembru 2016	13 356	4 297	17 653

Banka k 31. decembru 2017 používala plne odpísané nehmotné aktíva v obstarávacej hodnote 7 881 tis. eur (2016: 22 104 tis. eur).

15. Odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky

Vykázané odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky

Odložené daňové pohľadávky a záväzky za banku sú vypočítané sadzbou 21 % (2016: 21 %):

Odložená daňová pohľadávka	Aktíva / (záväzky) 31.12.2017 tis. eur	Aktíva / (záväzky) 31.12.2016 tis. eur
Hmotné aktíva	(325)	(375)
Odmeny	980	869
Znehodnotenie úverov a pohľadávok voči klientom	11 710	10 729
Znehodnotenie nefinančných aktív	77	125
Znehodnotenie finančných aktív k dispozícii na predaj	512	-
Diskont k postúpeným pohľadávkam	80	167
Diskont z nájmu	32	40
Rezervy	244	306
Ostatné	1 714	1 297
Finančné nástroje k dispozícii na predaj	(3 354)	(2 852)
Znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	207
Neumorené daňové straty	-	3 348
Spolu	11 670	13 861

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

Odložená daňová pohľadávka	Aktíva / (záväzky) 31.12.2017 tis. eur	Aktíva / (záväzky) 31.12.2016 tis. eur
Hmotné aktíva	(1)	(1)
Odmeny	24	16
Spolu	23	15

Poštová banka, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017**

Zmena odloženej dane celkom	2017 tis. eur	2016 tis. eur
Stav k 1. januáru	13 876	13 705
Cez výkaz ziskov a strát (bod 30 poznámok)	(1 682)	(1 437)
Zníženie cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(501)	1 608
Stav k 31. decembru	<u>11 693</u>	<u>13 876</u>

16. Iné aktíva

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Ostatní dlžníci	16 864	16 604
Pohľadávky z vysporiadania cenných papierov	12 767	31 936
Náklady budúcich období	13 991	15 043
Poskytnuté preddavky	3 270	3 609
Príjmy budúcich období	879	427
Zásoby	608	343
Položky zo zúčtovania s poštovými úradmi	411	421
Ostatné	396	1 977
Pohľadávka voči dcérskej spoločnosti	-	134
	<u>49 186</u>	<u>70 494</u>
Opravná položka	<u>(529)</u>	<u>(2 367)</u>
Spolu	<u>48 657</u>	<u>68 127</u>

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

Pohyby na účtoch opravných položiek boli nasledujúce:

	2017 tis. eur	2016 tis. eur
Stav k 1. januáru	2 367	424
Zníženie hodnoty iných aktív	(1 838)	1 943
Stav k 31. decembru	<u>529</u>	<u>2 367</u>
Znehodnotenie nefinančných aktív	2017 tis. eur	2016 tis. eur
Čistá tvorba opravných položiek k ostatným aktívam	1 838	(1 943)
Príjmy z predaja ostatných aktív	50	-
Odpis ostatných aktív	(1 594)	-
	<u>294</u>	<u>(1 943)</u>

17. Finančné záväzky oceňované umorovanou cenou

Finančné záväzky voči finančným inštitúciám	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Záväzky splatné na požiadanie	5 213	4 062
Kolaterál	360	180
Spolu	<u>5 573</u>	<u>4 242</u>
	31.12.2017	31.12.2016

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

Finančné záväzky voči klientom

	tis. eur	tis. eur
Záväzky splatné na požiadanie	1 838 058	1 630 297
Ostatné vklady s prvotne dohodnutou zmluvnou dobou splatnosti alebo výpovednou lehotou podľa dohodnutej zmluvnej doby splatnosti:		
- do 3 mesiacov	835 083	984 089
- od 3 mesiacov do 1 roka	453 782	396 847
- od 1 roka do 5 rokov	468 780	583 721
- nad 5 rokov	8 063	1 063
Spolu	<u>3 603 766</u>	<u>3 596 017</u>

Podriadený dlh

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Podriadený dlh	8 000	8 000
Časové rozlíšenie	13	13
Spolu	<u>8 013</u>	<u>8 013</u>

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

18. Rezervy

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

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Stav k 1. januáru	1 455	1 960
Tvorba rezerv	1 132	449
Rozpustenie rezerv	(1 401)	(954)
Spolu	<u>1 186</u>	<u>1 455</u>

19. Iné záväzky

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Ostatní veritelia	31 825	23 004
Záväzky voči zamestnancom	3 899	3 895
DPH, mzdové a ostatné záväzky	1 956	1 632
Záväzky zo zrážkovej dane	1 083	985
Prijaté preddavky	220	220
Výdavky a výnosy budúcich období	178	234
Záväzok voči akcionárovi	22	18
Ostatné	6	7
Spolu	<u>39 189</u>	<u>29 995</u>

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

20. Vlastné imanie

a) *Zákonný rezervný fond*

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

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

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

c) *Fond z kurzových rozdielov*

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

d) *Navrhované rozdelenie zisku za rok 2017*

Poštová banka, a.s. dosiahla za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017 zisk vo výške 47 887 tis. eur. Predstavenstvo banky navrhne rozdelenie zisku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017 v členení prídel do Zákonného rezervného fondu vo výške 4 789 tis. eur, dividendy a prídel do nerozdeleného zisku. Rozdelenie zisku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017 podlieha schváleniu Valného zhromaždenia akcionárov. Výška vyplatenia dividend a prídelu do nerozdeleného zisku zatiaľ nebola Valným zhromaždením akcionárov schválená.

e) *Dividendy za rok 2016*

Valné zhromaždenie akcionárov, ktoré sa konalo dňa 20. júna 2017 rozhodlo o vyplatení dividend akcionárom vo výške 14 776 tis. eur.

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

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
<i>Poskytnuté úverové a iné prisľuby a poskytnuté záruky</i>		
bankové záruky voči klientom	26 936	28 672
neodvolateľné akreditívy	4 216	16 800
prisľuby na poskytnutie úverov	364 663	309 999
<i>Derivátové finančné nástroje:</i>		
záväzky z derivátov na obchodovanie (bod 7 poznámok)	834 131	389 375
záväzky zo zabezpečovacích derivátov (bod 11 poznámok)	193 610	203 610
Spolu	1 423 556	948 456

Rozdelenie poskytnutých úverových a iných prisľubov a poskytnutých bankových záruk podľa krajín:

	31. december 2017			31. december 2016		
	Bankové záruky tis. eur	Neodvola- teľné akreditívy tis. eur	Prisľuby na poskytnutie úverov tis. eur	Bankové záruky tis. eur	Neodvola- teľné akreditívy tis. eur	Prisľuby na poskytnutie úverov tis. eur
Slovenská republika	11 930	4 216	258 128	21 257	16 800	198 258
Česká republika	2 691	-	106 518	2 604	-	111 725
Krajiny Európske únie	5 091	-	11	4 811	-	10
Ostatné krajiny Európy	7 224	-	6	-	-	6
Spolu	26 936	4 216	364 663	28 672	16 800	309 999

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

Rozdelenie podmienených záväzkov a ostatných finančných povinností podľa sektorov:

	31. december 2017			31. december 2016		
	Bankové záruky tis. eur	Neodvola- teľné akreditívy tis. eur	Prísľuby na poskytnutie úverov tis. eur	Bankové záruky tis. eur	Neodvola- teľné akreditívy tis. eur	Prísľuby na poskytnutie úverov tis. eur
Finančné služby	10 191	-	99 976	20 175	-	32 632
Energetický priemysel	7 224	-	28 037	-	-	50 000
Stavebníctvo	5 030	-	2 294	3 000	-	4 994
Veľkoobchod	3 216	-	1 434	2 994	-	4 305
Služby, predaj tovarov	1 093	4 216	88 267	928	16 800	91 880
Priemyselná výroba	107	-	4 660	1 500	-	3 790
Prenájom	50	-	6 176	50	-	17 300
Zdravotníctvo	25	-	43	25	-	78
Maloobchod	-	-	964	-	-	1 992
Činnosti domácností	-	-	132 812	-	-	103 028
Spolu	26 936	4 216	364 663	28 672	16 800	309 999

22. Čisté úrokové výnosy

Úrokové výnosy	2017 tis. eur	2016 tis. eur
Účty v centrálnych bankách	337	225
Finančné aktíva držané na obchodovanie	3	26
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	7 081	7 143
Finančné aktíva držané do splatnosti	10 734	13 312
Úvery a pohľadávky, z toho:	157 199	170 347
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	960	336
Úvery a pohľadávky voči klientom	146 777	152 472
Dlhové cenné papiere	9 462	17 539
Zabezpečovacie deriváty – úrokové riziko	(1 122)	(893)
Ostatné	39	38
Spolu	174 271	190 198

V jednotlivých položkách úrokových výnosov je zahrnuté časové rozlíšenie na znehodnotenú úver vo výške 6 603 tis. eur za obdobie končiacie sa 31. decembra 2017 (2016: 7 993 tis. eur). Banka neúčtuje o časovom rozlíšení úrokov k zlyhaným úverom.

Úrokové náklady	2017 tis. eur	2016 tis. eur
Finančné záväzky oceňované umorovanou cenou, z toho:	(14 462)	(26 468)
Finančné záväzky voči finančným inštitúciám	(944)	(360)
Finančné záväzky voči klientom	(13 091)	(25 679)
Podriadený dlh	(427)	(429)
Ostatné	(17)	(36)
Spolu	(14 479)	(26 504)
Čisté úrokové výnosy	159 792	163 694

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

23. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

Výnosy z poplatkov a provízií	2017 tis. eur	2016 tis. eur
Správa a úschova cenných papierov	1 805	1 363
Úvery, úverové limity, záruky a akreditívy	3 490	4 074
Zúčtovacie operácie – finančné inštitúcie	2 382	2 114
Platobný styk a vedenie účtov	25 343	26 727
Ostatné	9 532	10 255
Spolu	42 552	44 533
Náklady na poplatky a provízie	2017 tis. eur	2016 tis. eur
Správa a úschova cenných papierov	(169)	(145)
Ostatné transakčné a zúčtovacie poplatky	(20 303)	(23 176)
Spolu	(20 472)	(23 321)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	22 080	21 212

24. Výnosy z dividend

	2017 tis. eur	2016 tis. eur
Výnosy z dividend z investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	8 497	8 569
Výnosy z dividend z finančných aktív k dispozícii na predaj	2 008	3 503
Spolu	10 505	12 072

25. Čistý zisk z finančných operácií

	2017 tis. eur	2016 tis. eur
Kurzové zisky	51 335	2 223
Výsledok zo zabezpečovacích úrokových derivátov	1 134	(3 733)
Výsledok zo zabezpečených položiek – finančné aktíva k dispozícii na predaj	(1 134)	3 733
Čistý zisk z ukončenia finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	1 066	5 985
Z toho Finančné aktíva k dispozícii na predaj	880	5 985
Úvery a pohľadávky a finančné aktíva držané do splatnosti	186	-
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	(39 251)	(1 084)
Z toho Cenné papiere	45	87
Menové derivátové nástroje	(39 296)	(1 171)
Spolu	13 150	7 124

Poštová banka, a. s.**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017****26. Čisté ostatné prevádzkové náklady**

	2017 tis. eur	2016 tis. eur
Osobitný odvod pre bankové inštitúcie	(7 277)	(7 246)
Rezolučný fond	(413)	(661)
Fond ochrany vkladov	(342)	(1 089)
Spolu	<u>(8 032)</u>	<u>(8 996)</u>
Manká a škody	(611)	(152)
Ostatné	1 728	1 485
Čistá strata z predaja vyradeného majetku	(381)	(246)
Nájomné	27	38
Prijaté náhrady	104	49
Spolu	<u>867</u>	<u>1 174</u>
Spolu	<u>(7 165)</u>	<u>(7 822)</u>

27. Administratívne náklady

	2017 tis. eur	2016 tis. eur
Mzdové náklady (vrátane odmien)	(27 116)	(23 796)
Sociálne náklady	<u>(10 428)</u>	<u>(8 610)</u>
Osobné náklady	(37 544)	(32 406)
Náklady na služby	(16 949)	(17 679)
Prevádzkové náklady	(1 414)	(1 016)
Marketingové náklady	(10 271)	(4 684)
Nájomné	(9 005)	(7 431)
Materiálové náklady	(1 563)	(1 457)
Ostatné prevádzkové náklady	(1 260)	(1 198)
Ostatné služby	<u>(3 277)</u>	<u>(1 858)</u>
Spolu	<u>(81 283)</u>	<u>(67 729)</u>
Priemerný počet zamestnancov za obdobie	1 051	891
z toho počet riadiacich zamestnancov	30	27

Náklady na služby poskytnuté štatutárnym audítorm Banky boli nasledujúce:

	2017 tis. eur	2016 tis. eur
Štatutárny audit	(178)	(209)
Iné uisťovacie služby spojené s auditom (vyžadované právnymi predpismi EÚ alebo vnútroštátnymi právnymi predpismi)	(88)	(101)
Iné uisťovacie služby - audit pohľadávok voči klientom banky pre účely uplatnenia postupov v prípade bankrotu	(2)	-
Ostatné povolené neauditorské služby	<u>(5)</u>	<u>(1)</u>
Spolu	<u>(273)</u>	<u>(311)</u>

Náklady na služby poskytnuté audítorm Pobočky v Českej republike v roku 2017 boli 15 tis. eur (2016: 17 tis. eur).

Iné uisťovacie služby spojené s auditom sa týkali auditu a posúdenia vykazovania pre skupinu, auditu výkazov obozretného podnikania pripravovaných v rozšírenej forme a prípravy rozšírenej správy podľa požiadaviek EÚ alebo vnútroštátnej legislatívy.

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

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

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Do 1 roka	625	4 279
1-5 rokov	3 502	238
Nad 5 rokov	502	-
Spolu	4 629	4 517

28. Odpisy a amortizácia

	2017 tis. eur	2016 tis. eur
Hmotné aktíva (bod 13 poznámok)	(2 673)	(2 702)
Nehmotné aktíva (bod 14 poznámok)	(5 145)	(4 101)
Spolu	(7 818)	(6 803)

29. Zníženie hodnoty a tvorba rezerv

	2017 tis. eur	2016 tis. eur
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(43 729)	(50 551)
Úvery a pohľadávky (bod 10 poznámok)	(38 851)	(50 515)
Finančné aktíva k dispozícii na predaj (bod 8 poznámok)	(4 878)	(36)
Znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov (bod 12 poznámok)	(2 553)	-
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	839	(2 680)
Hmotné aktíva (bod 13 poznámok)	545	(737)
Iné aktíva (bod 16 poznámok)	294	(1 943)
Rozpustenie rezervy (bod 18 poznámok)	269	505
Spolu	(45 174)	(52 726)

30. Daň z príjmov

	2017 tis. eur	2016 tis. eur
Splatná daň z príjmov, z toho:		
Bežné obdobie	(14 518)	(18 331)
Úprava predchádzajúceho obdobia	(14 704)	(18 253)
Odložená daň (bod 15 poznámok)	186	(78)
Spolu	(1 682)	(1 437)
	(16 200)	(19 768)

Splatná daň z príjmov sa vypočítava zo základu dane banky v danom roku použitím 21 %-nej sadzby (2016: 22 %). Pre výpočet odloženej dane k 31. decembru 2017 bola použitá sadzba dane 21 % (2016: 21 %).

Pre českú pobočku sa odložená aj splatná daň vypočítava použitím sadzby 19 % v rokoch 2017 a 2016.

Poštová banka, a. s.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017**

Odsúhlasenie skutočnej dane:

	Daňový základ 2017 tis. eur	Daň 21 % 2017 tis. eur	Daňový základ 2016 tis. eur	Daň 22 % 2016 tis. eur
Zisk pred zdanením	64 087	13 458	69 022	15 185
Odpočítateľné položky:				
Výnosy z dividend	(8 505)	(1 786)	(8 569)	(1 885)
Odmeny a rezervy	(4 351)	(914)	(3 025)	(666)
Ostatné rezervy	(7 487)	(1 572)	(7 872)	(1 732)
Výnosy z odpisu pohľadávok	(413)	(87)	(684)	(150)
Rozpustenie opravných položiek	(17 524)	(3 680)	(3 728)	(820)
Ostatné	(100)	(21)	(323)	(71)
	<u>(38 380)</u>	<u>(8 060)</u>	<u>(24 201)</u>	<u>(5 324)</u>
Pripočítateľné položky:				
Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom	40 258	8 454	39 044	8 590
Rozdiel medzi účtovnými a daňovými odpismi	237	50	495	109
Odmeny a rezervy	4 841	1 017	4 237	932
Ostatné rezervy	9 377	1 969	6 463	1 422
Ostatné	3 999	840	3 852	847
	<u>58 712</u>	<u>12 330</u>	<u>54 091</u>	<u>11 900</u>
Daň pred umorením straty		17 728		21 761
Použitie daňovej straty		(3 348)		(3 508)
Daň uznaná na zápočet		(1 141)		(703)
Daň splatná		<u>13 239</u>		<u>17 550</u>
Zrážková daň		4		-
Daň zaplatená v zahraničí		1 461		703
Úprava predchádzajúceho obdobia		(186)		78
Odložená daň		<u>1 682</u>		<u>1 437</u>
Daň z príjmov spolu		<u>16 200</u>		<u>19 768</u>
Efektívna sadzba dane		<u>25,28 %</u>		<u>28,64 %</u>

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

Poštová banka, a. s.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017**

31. Finančné aktíva a záväzky, ktoré sú predmetom započítania a možných dohôd o započítaní

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

31.12.2017				Možný efekt dohôd o započítaní, ktoré nesplňajú podmienky na započítanie vo výkaze o finančnej situácii			Čisté hodnoty po možnom započítaní
tis. eur	Hodnoty, brutto	Započítané hodnoty	Vykázané hodnoty, netto	Finančné nástroje	Peňažný kolaterál	Nepeňažný finančný kolaterál	
Finančné aktíva							
Menové deriváty	1 183	-	1 183	1 183	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Spolu aktíva	1 183	-	1 183	1 183	-	-	-
Finančné záväzky							
Menové deriváty	5 846	-	5 846	1 183	2 318	-	2 345
Zabezpečovacie deriváty	3 738	-	3 738	-	3 373	-	365
Spolu záväzky	9 584	-	9 584	1 183	5 691	-	2 710

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

32. Transakcie so spriaznenými stranami

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

Definíciu spriaznených strán spĺňajú nasledovné osoby alebo spoločnosti:

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

Poštová banka, a. s.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

31.12.2017 (tis. eur)	Akcionári	Spoločnosť spriaznená s akcionármi skupiny	Dcérske spoloč- nosti	Spoločný podnik	Príružený podnik	Kľúčoví riadiaci pracovníci (KRP)	Osoby blízke KRP	Ostatní
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	228	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	-	24 322	-	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky	-	1 655	31 172	-	-	843	92	61 928
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	-	1 655	-	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky voči klientom	-	-	31 172	-	-	843	92	61 928
Iné aktíva	-	-	1 738	88	-	-	-	241
Závazky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	1 620	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky oceňované umorovanou cenou	-	12 313	26 385	2 579	-	285	229	11 549
Finančné záväzky voči finančným inštitúciám	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky voči klientom	-	4 300	26 385	2 579	-	-	-	-
Podriadený dlh	-	8 013	-	-	-	285	229	11 549
Iné záväzky	-	3	2 214	2	-	-	-	22
Výnosy/ náklady								
Čisté úrokové výnosy	47	480	(5 267)*	-	-	6	(1)	1 995
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	29	(7)	3 222	1 316	-	3	1	(109)
Čistý zisk z finančných operácií	-	(16 442)	-	-	-	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	70	212	83	-	-	-	-
Administratívne náklady	-	(16)	(6 925)	-	(3)	(2 890)	-	(219)

31.12.2016 (tis. eur)	Akcionári	Spoločnosť spriaznená s akcionármi skupiny	Dcérske spoloč- nosti	Spoločný podnik	Príružený podnik	Kľúčoví riadiaci pracovníci (KRP)	Osoby blízke KRP	Ostatní
Aktíva								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	281	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	-	23 785	-	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky	14	194	53 452	-	-	51	-	1 151
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	-	194	-	-	-	-	-	15 063
Úvery a pohľadávky voči klientom	14	-	53 452	-	-	-	-	-
Iné aktíva	-	17	2 595	412	-	51	-	15 063
Závazky								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	124	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky oceňované umorovanou cenou	-	10 161	23 005	1 691	-	849	95	1 659
Finančné záväzky voči finančným inštitúciám	-	2 148	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky voči klientom	-	-	23 005	1 691	-	849	95	1 659
Podriadený dlh	-	8 013	-	-	-	-	-	-
Iné záväzky	-	3	2 631	57	-	-	-	-
Výnosy/ náklady								
Čisté úrokové výnosy	591	181	(3 487)*	(1)	-	1	-	832
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	26	1	1 187	378	-	3	-	71
Čistý zisk/ (strata) z finančných operácií	-	(113)	-	-	-	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	9	499	55	1	-	-	-
Administratívne náklady	-	(19)	(8 426)	-	-	(3 472)	-	-

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

Celková výška odmien vyplatených členom dozornej rady a predstavenstvu v roku 2017 bola 2 890 tis. eur (2016: 3 472 tis. eur).

Poštová banka, a. s.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017**

33. Správa cenných papierov

Banka spravuje aktíva v hodnote 400 886 tis. eur (2016: 299 776 tis. eur), ktorý predstavujú cenné papiere a iné hodnoty.

34. Reálne hodnoty

Reálna hodnota je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia. Nasledujúca tabuľka znázorňuje odhadované reálne hodnoty finančných aktív a záväzkov banky, ktoré nie sú oceňované reálnou hodnotou:

31. december 2017	Účtovná hodnota tis. eur	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Reálna hodnota tis. eur
Finančné aktíva					
Peniaze a účty v centrálnych bankách	760 008	-	760 008	-	760 008
Finančné aktíva držané do splatnosti	281 410	292 254	21 022	-	313 276
Úvery a pohľadávky	2 346 031	-	55 368	2 376 789	2 432 157
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	55 368	-	55 368	-	55 368
Úvery a pohľadávky voči klientom	2 181 127	-	-	2 268 317	2 268 317
Dlhové cenné papiere	109 536	-	-	108 472	108 472
Iné aktíva (len finančné aktíva)	30 276	-	30 276	-	30 276
Finančné záväzky					
Finančné záväzky oceňované umorovanou cenou	3 617 352	-	3 621 581	-	3 621 581
Finančné záväzky voči finančným inštitúciám	5 573	-	5 573	-	5 573
Finančné záväzky voči klientom	3 603 766	-	3 607 358	-	3 607 358
Podriadený dlh	8 013	-	8 650	-	8 650
Iné záväzky (len finančné záväzky)	38 785	-	38 785	-	38 785
31. december 2016					
Finančné aktíva					
Peniaze a účty v centrálnych bankách	659 214	-	659 214	-	659 214
Finančné aktíva držané do splatnosti	349 663	-	389 793	-	389 793
Úvery a pohľadávky	2 265 523	-	47 634	2 271 815	2 319 449
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	47 634	-	47 634	-	47 634
Úvery a pohľadávky voči klientom	2 015 531	-	-	2 069 830	2 069 830
Dlhové cenné papiere	202 358	-	-	201 985	201 985
Iné aktíva (len finančné aktíva)	48 138	-	48 138	-	48 138
Finančné záväzky					
Finančné záväzky oceňované umorovanou cenou	3 608 272	-	3 610 454	-	3 610 454
Finančné záväzky voči finančným inštitúciám	4 242	-	4 242	-	4 242
Finančné záväzky voči klientom	3 596 017	-	3 597 368	-	3 597 368
Podriadený dlh	8 013	-	8 844	-	8 844
Iné záväzky (len finančné záväzky)	26 846	-	26 846	-	26 846

Poštová banka, a. s.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017**

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

Peniaze a účty v centrálnych bankách

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

Finančné aktíva držané do splatnosti

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

Úvery a pohľadávky

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

Iné aktíva (len finančné aktíva)

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

Finančné záväzky voči finančným inštitúciám

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

Finančné záväzky voči klientom

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

Podriadený dlh

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

Iné záväzky (len finančné záväzky)

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

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

Po dátume zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu alebo zverejnenie v účtovnej závierke k 31. decembru 2017.