

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 2018

Obsah

Správa nezávislého audítora	3
A. Individuálny výkaz o finančnej situácii	9
B. Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	10
D. Individuálny výkaz peňažných tokov	12
E. Poznámky	13
1. Všeobecné informácie	13
2. Základ na zostavenie účtovnej závierky	14
3. Účtovné zásady a účtovné metódy	15
4. Použitie odhadov a úsudkov	30
5. Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	31
6. Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie	31
7. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	31
8. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	32
9. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	32
10. Zabezpečovacie deriváty	34
11. Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	34
12. Hmotné aktíva	35
13. Nehmotné aktíva	36
14. Odložené daňové pohľadávky a záväzky	37
15. Iné aktíva	37
16. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	38
17. Rezervy	38
18. Iné záväzky	39
19. Vlastné imanie	39
20. Podsúvahové položky	40
21. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov	40
22. Čisté úrokové výnosy	41
23. Čisté výnosy z poplatkov a provízií	41
24. Výnosy z dividend	41
25. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	42
26. Čisté ostatné prevádzkové náklady	42
27. Administratívne náklady	42
28. Odpisy	43
29. Zníženie hodnoty a rezervy	43
30. Daň z príjmov	43
31. Transakcie so spriaznenými stranami	44
32. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov	45
33. Riadenie rizík	47
34. Úverové riziko	48
35. Riziko likvidity	54
36. Trhové riziko	56
37. Operačné riziko	58
38. Riadenie kapitálu	59
39. Udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	60

Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu Poštovej banky, a.s.

Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Poštová banka, a.s. („banka“), ktorá obsahuje individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2018, výkazy ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky individuálnej účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2018, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

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 individuálnej účtovnej závierky. Od banky sme nezávisli 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 individuálnej 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 individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor.

Opravné položky na úvery poskytnuté klientom

Účtovná hodnota úverov a preddavkov voči klientom bola k 31. decembru 2018: € 2 468 821 tisíc; čistá tvorba opravných položiek počas roku 2018 bola € 35 663 tisíc; celkové opravné položky k 31. decembru 2018 boli vo výške € 197 310 tisíc.

Pozri bod 3 (Účtovné zásady a účtovné metódy), bod 9 (Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote: Úvery a preddavky) a bod 29 (Zníženie hodnoty a rezervy: Úvery a preddavky) v poznámkach k individuálnej účtovnej závierke.

Kľúčové záležitosti auditu

Opravné položky k úverom poskytnutým klientom predstavujú najlepší odhad predstavenstva o očakávaných úverových stratách v rámci Finančných aktív oceňovaných umorovanou hodnotou k dátumu, ku ktorému sa zostavuje individuálna účtovná závierka. Zamerali sme sa na túto oblasť, pretože stanovenie výšky opravných položiek si vyžaduje od predstavenstva významné odhady a posúdenie

Náš postup

Naše auditorské postupy zahŕňajú okrem iného:

- Preskúmanie novej ECL metodiky banky pre opravné položky a posúdenie jej súladu s príslušnými požiadavkami nového štandardu. V rámci vyššie uvedeného sme kriticky posúdili, či je úroveň sofistikovanosti metodiky pripravenej predstavenstvom

načasovania tvorby a výšky objemu opravných položiek.

Okrem toho od 1. januára 2018 banka uplatňuje nový štandard pre finančné nástroje, IFRS 9 *Finančné nástroje*, ktorého požiadavky na opravné položky sú založené na modeli očakávaných úverových strát (ECL) namiesto modelu vzniknutých strát.

Po prvotnom uplatnení IFRS 9 opravné položky pre všetky štandardné expozície (Etapa 1 a Etapa 2 v hierarchii IFRS 9) a neštandardné expozície (Etapa 3) pod € 300 tisíc individuálne (spolu "kolektívne opravné položky") sú určené pomocou modelov. Historické skúsenosti, identifikácia expozícií s výrazným zhoršením kreditnej kvality a úsudok manažmentu sú zahrnuté do modelových predpokladov.

Pre expozície presahujúce € 300 tisíc sa opravné položky posudzujú na základe poznatkov o každom jednotlivom dlžníkovi a častokrát na základe odhadu reálnej hodnoty súvisiaceho zabezpečenia k úverom. Súvisiace opravné položky sú určené na individuálnej báze.

Pre vyššie uvedené dôvody sme pri našom audite považovali opravné položky na úvery poskytnuté klientom za významné riziko, ktoré si vyžadovalo zvýšenú pozornosť. Preto sme považovali túto oblasť za kľúčovú záležitosť auditu.

primeraná na základe hodnotenia faktorov na úrovni spoločnosti a na úrovni portfólia;

- Vyžiadanie relevantných informácií od pracovníkov banky v oblasti riadenia rizík, vnútorného auditu a informačných technológií (IT) s cieľom získať porozumenie o procese tvorby opravných položiek, o použitých IT aplikáciách, kľúčových zdrojoch dát a predpokladoch používaných v ECL modeli. Posudzovanie a testovanie kontrolného IT prostredia banky v súvislosti s bezpečnosťou a prístupom k dátam pri spolupráci s našimi IT špecialistami;
- Vyhodnocovanie a testovanie dizajnu, implementácie a účinnosti fungovania vybraných kľúčových kontrol, súvisiacich so schvaľovaním, účtovaním a monitorovaním úverov, vrátane, ale nielen, kontrol súvisiacich s identifikáciou stratových udalostí a defaultu, vhodnosť klasifikácie úverov na štandardné a neštandardné expozície, kalkuláciu dní omeškania, ocenenia zabezpečenia a výpočet opravných položiek;
- V súvislosti s účtovaním opravných položiek podľa nového štandardu:
 - Porozumenie celkových činností a kontrol v procese prechodu, vrátane procesu a kontrol pri určovaní dopadu, ako aj súvisiacich procesných činností, ktoré viedli k súvisiacim zverejneniam;
 - Posúdenie, či sa definícia defaultu a kritérií nového štandardu pre určovanie etáp uplatňovala konzistentne. Taktiež posúdenie, či je definícia defaultu uplatňovaná pre každý segment/portfólio vhodná na základe požiadaviek nového štandardu (napr. s prihliadnutím na 90-dňový predpoklad);
 - Posúdenie LGD a PD parametrov použitých bankou, s ohľadom na historicky realizované straty zo zlyhaní a vyhodnotenie celkového prístupu modelovania a výpočtu ECL;
 - Získanie relevantných makro-ekonomických prognóz banky a kritické posúdenie vyhodnotenia banky a využitia súčasných výhľadových informácií o budúcich udalostiach vo výpočte ECL. Nezávislé posúdenie informácií prostredníctvom vyžiadania si potvrdzujúcich údajov od predstavenstva a preskúmania verejne dostupných informácií;

Kľúčové záležitosti auditu	Náš postup
	– Porovnávanie opravných položiek založených na ECL k dátumu prvotnej aplikácie nového štandardu s tými, ktoré boli vypočítané v ten istý deň v súlade s predchádzajúcim štandardom a posúdenie ich primeranosti na základe vyžiadanych informácií od pracovníkov v oblasti riadenia kreditného rizika. • Výber vzorky individuálnych expozícií, použitím štatistických modelov pre výber vzorky a so zameraním sa na úvery s potenciálne najväčším dopadom na individuálnu účtovnú závierku zohľadňujúc ich veľkosť a rizikové charakteristiky; • Kritické posúdenie existencie indikátorov pre klasifikáciu do Etapy 2 alebo Etapy 3 k 31. decembru 2018 vo vybranej vzorke prostredníctvom analýzy úverových zložiek a diskusií so vzťahovými manažermi a pracovníkmi v oblasti riadenia kreditného rizika; • Pri úveroch s identifikovanými indikátormi klasifikácie do Etapy 3 sme posúdili kľúčové predpoklady v odhadoch predstavenstva pri projekcii budúcich peňažných tokov vo výpočte opravných položiek a hodnoty zabezpečenia.

Ocenenie cenných papierov v reálnej hodnote

Účtovná hodnota cenných papierov v reálnej hodnote k 31. decembru 2018: € 735 183 tisíc, zmena v reálnej hodnote zistená vo výkaze ziskov alebo strát k 31. decembru 2018: € 2 728 tisíc; záporná zmena v reálnej hodnote vykázaná vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku k 31. decembru 2018: € (2 261) tisíc.

Pozri bod 3 (Účtovné zásady a účtovné metódy), bod 7 (Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia), bod 8 (Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku) a bod 25 (Čistý zisk alebo strata z finančných operácií) v poznámkach k individuálnej účtovnej závierke.

Kľúčové záležitosti auditu	Náš postup
Cenné papiere držané v reálnej hodnote predstavujú najmä dlhové a majetkové cenné papiere v rámci portfólia Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia a Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. 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	Naše audítorské postupy zahŕňajú okrem iného: • Zhodnotenie navrhovanej podoby, implementácie a účinnosti fungovania kľúčových kontrol zameraných na zisťovanie a oceňovanie finančných nástrojov a na dohľad nad procesom oceňovania finančných nástrojov; • Nezávislé posúdenie zaradenia finančných nástrojov do jednotlivých úrovní podľa hierarchie reálnej hodnoty, berúc do úvahy

trhovo 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.

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.

Zodpovednosť predstavenstva a osôb poverených správou a riadením za individuálnu účtovnú závierku

Predstavenstvo je zodpovedné za zostavenie tejto individuálnej 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 individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky je predstavenstvo zodpovedné 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 malo v úmysle banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemalo inú realistickú možnosť než tak urobiť.

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

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či individuálna 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 auditorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto individuálnej účtovnej závierky.

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské 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 auditorské 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 predstavenstvom.
- Robíme záver o tom, či predstavenstvo vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských 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 individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských 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 individuálnej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna 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 individuálnej 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 nevyklucuje, 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 v individuálnej výročnej správe

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

V súvislosti s auditom individuálnej 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 individuálnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu individuálnej 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 2018 sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávosti 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 predstavenstvom banky 27. septembra 2018 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 šesťnásť 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.

Neauditorské služby

Neboli poskytované zakázané neauditorské 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.

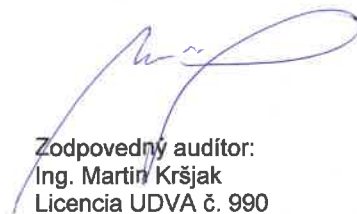
Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v individuálnej účtovnej závierke sme banke a účtovným jednotkám, v ktorých má banka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

13. marec 2019
Bratislava, Slovenská republika

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



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



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 2018

A. Individuálny výkaz o finančnej situácii

tis. eur	Pozn.	31.12.2018	31.12.2017 po úprave*
Aktíva			
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	5	302 390	63 611
Finančné aktíva držané na obchodovanie	6	1 799	1 183
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	7	234 665	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	8	500 518	783 272
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	9	3 105 527	3 353 744
<i>Dlhové cenné papiere</i>	9	413 507	390 946
<i>Úvery a preddávky</i>	9	2 641 769	2 902 786
z toho: voči finančným inštitúciám	9	172 948	721 659
z toho: voči klientom	9	2 468 821	2 181 127
<i>Ostatné finančné aktíva</i>	9	50 251	60 012
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliu zabezpečenia úrokového rizika		869	-
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	11	47 637	41 812
Hmotné aktíva	12	9 614	9 741
Nehmotné aktíva	13	27 252	23 886
Splatné daňové pohľadávky		462	3 104
Odložené daňové pohľadávky	14	17 409	11 693
Iné aktíva	15	19 888	18 751
SPOLU AKTÍVA		4 268 030	4 310 797
Závazky			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	6	469	5 846
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	16	3 609 647	3 641 227
<i>Vklady</i>	16	3 595 201	3 617 352
<i>Ostatné finančné záväzky</i>	16	14 446	23 875
Zabezpečovacie deriváty	10	5 607	3 738
Rezervy	17	4 071	1 186
Splatné daňové záväzky		2 775	752
Iné záväzky	18	11 627	15 314
Spolu záväzky		3 634 196	3 668 063
Spolu vlastné imanie	19	633 834	642 734
SPOLU ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE		4 268 030	4 310 797

* banka preskúpila porovnateľné údaje, táto zmena je bližšie popísaná v poznámkach v bode 3.1

Individuálna účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 13-60, bola schválená predstavenstvom dňa 13. marca 2019.



Predseda predstavenstva
Andrej Zaťko



Člen predstavenstva
Zuzana Žemlová

B. Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku

tis. eur	Pozn.	2018	2017 po úprave*
Výkaz ziskov a strát			
Čisté úrokové výnosy	22	167 015	159 792
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	23	27 699	22 080
Výnosy z dividend	24	10 085	10 505
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	25	277	13 150
Čisté ostatné prevádzkové náklady	26	(5 433)	(7 165)
Administratívne náklady	27	(88 043)	(81 283)
Odpisy	28	(9 795)	(7 818)
Prevádzkový výsledok pred znížením hodnoty a rezervami		101 805	109 261
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	29	2 049	269
Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	29	(36 537)	(43 435)
Znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	29	(1 697)	(2 553)
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	29	75	545
Zisk pred daňou z príjmov		65 695	64 087
Daň z príjmov	30	(15 301)	(16 200)
ČISTÝ ZISK PO ZDANENÍ		50 394	47 887
Výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku			
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		(932)	2 531
Zmena v reálnej hodnote cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(2 504)	1 260
Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		136	-
Zmena v reálnej hodnote zabezpečovacích derivátov		1 469	1 132
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		3	(501)
Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny		(36)	640
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		199	-
Zmena v reálnej hodnote cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku		243	-
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		(44)	-
Spolu ostatné súčasti komplexného výsledku		(733)	2 531
CELKOVÝ KOMPLEXNÝ ZISK		49 661	50 418
Zisk na akciu			
Čistý zisk po zdanení		50 394	47 887
Počet vydaných akcií		330 899	330 899
Zisk na akciu (v eur)		152,29	144,72

* banka preskúpila porovnateľné údaje, táto zmena je bližšie popísaná v poznámkach v bode 3.1

Poznámky na stranách 13 - 60 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

C. Individuálny výkaz zmien vlastného imania

tis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Precenenie FVOCI finančných aktív	Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny	Nerozdelený zisk	SPOLU VLASTNÉ IMANIE
Počiatočný stav k 1.1.2018	366 305	738	45 159	12 618	27	217 887	642 734
Zmeny v dôsledku prvej aplikácie IFRS 9	-	-	-	(3 954)	-	(28 982)	(32 936)
Očakávané úverové straty	-	-	-	848	-	(33 784)	(32 936)
Zmena klasifikácie	-	-	-	(4 802)	-	4 802	-
Upravený počiatočný stav k 1.1.2018	366 305	738	45 159	8 664	27	188 905	609 798
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	(697)	(36)	50 394	49 661
Čistý zisk po zdanení	-	-	-	-	-	50 394	50 394
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-	(896)	(36)	-	(932)
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-	199	-	-	199
Iné transakcie	-	-	4 790	-	-	(30 415)	(25 625)
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	-	4 790	-	-	(4 790)	-
Dividendy	-	-	-	-	-	(23 943)	(23 943)
Kúpa časti podniku	-	-	-	-	-	(1 682)	-
Konečný stav k 31.12.2018	366 305	738	49 949	7 967	(9)	208 884	633 834

tis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Precenenie FVOCI finančných nástrojov	Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny	Nerozdelený zisk	SPOLU VLASTNÉ IMANIE
Počiatočný stav k 1.1.2017	366 305	738	40 234	10 727	(613)	189 701	607 092
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	1 891	640	47 887	50 418
Zisk za účtovné obdobie	-	-	-	-	-	47 887	47 887
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-	1 891	640	-	2 531
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-	-	-	-	-
Iné transakcie	-	-	4 925	-	-	(19 701)	(14 776)
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	-	4 925	-	-	(4 925)	-
Dividendy	-	-	-	-	-	(14 776)	(14 776)
Konečný stav k 31.12.2017	366 305	738	45 159	12 618	27	217 887	642 734

Poznámky na stranách 13 - 60 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

D. Individuálny výkaz peňažných tokov

tis. eur	31.12.2018	31.12.2017 po úprave
Zisk pred daňou z príjmov	65 695	64 087
<i>Úpravy:</i>		
Čisté úrokové výnosy	(167 015)	(159 792)
Výnosy z dividend	(10 085)	(10 505)
Odpisy	9 795	7 818
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	(2 049)	(269)
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	4	492
Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	36 537	43 435
Znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	1 697	2 553
Znehodnotenie nefinančných aktív	(75)	(545)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov	(65 496)	(52 726)
<i>(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:</i>		
Účty v centrálnych bankách	(239 170)	338 182
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(616)	(471)
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(55 385)	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	95 623	35 598
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	201 480	(627 921)
Úvery a preddavky	191 719	(626 079)
Ostatné finančné aktíva	9 761	(1 842)
Iné aktíva	(1 136)	385
<i>Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:</i>		
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(5 377)	5 569
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote bez podriadeného dlhu	(15 207)	34 649
Vklady	(5 778)	12 984
Ostatné finančné záväzky	(9 429)	21 665
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	1 869	(1 325)
Iné záväzky	(3 687)	(12 436)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a daňami	(87 102)	(280 496)
Prijaté úroky	167 731	171 429
Zaplatené úroky	(24 688)	(17 953)
Zaplatená daň z príjmov	(11 414)	(20 530)
Čisté peňažné toky z/(použitie na) prevádzkových činností	44 527	(147 550)
Peňažné toky z investičných činností		
<i>Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote - dlhové cenné papiere</i>		
Obstaranie	(51 080)	(94 616)
Príjmy z predaja a splatnosti	26 958	256 696
Prijaté úroky	16 721	20 246
<i>Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov</i>		
Obstaranie	(7 760)	(2 826)
Prijaté dividendy	10 078	8 497
<i>Hmotné a nehmotné aktíva</i>		
Obstaranie	(13 291)	(14 633)
Príjmy z predaja	19	930
<i>Strata z kúpy časti podniku, bez odloženej dane</i>	(2 129)	-
Čisté peňažné toky z/(použitie na) finančných činností	(20 484)	174 294
Peňažné toky z finančných činností		
<i>Vyplatené dividendy</i>	(23 937)	(14 772)
<i>Finančné záväzky v amortizovanej hodnote - podriadený dlh</i>		
Zaplatené úroky	(427)	(427)
Čisté peňažné toky z/(použitie na) finančných činností	(24 364)	(15 199)
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	(321)	11 545
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	42 659	31 114
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	42 338	42 659

Poznámky na stranách 13 - 60 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

E. Poznámky

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“) je 31340890, daňové identifikačné číslo („DIČ“) je 2020294221 a identifikačné číslo dane z pridanej hodnoty („IČ DPH“) je SK7020000680. Banka je registrovaná ako člen DPH skupiny Poštovej banky.

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 pôst a priehradiek finančných služieb umiestnených na celom území Slovenskej republiky.

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

Dňa 6. júna 2017 bol do Obchodného registra SR zapísaný odštepny závod 365.bank.

Štruktúra akcionárov banky je nasledovná:

Názov akcionára	Sídlo	31.12.2018		31.12.2017	
		Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %	Celkový počet akcií	Podiel na základnom imaní v %
J&T FINANCE GROUP SE	Pobřežní 297/14, 186 00 Praha, Česká republika	213 288	64,45%	213 288	64,45%
PBI, a.s. (dcérska spoločnosť J&T FINANCE GROUP SE)	Sokolovská 394/17, 186 00 Praha, Česká republika	112 506	34,00%	112 506	34,00%
Slovenská pošta, a.s.	Partizánska cesta 9, 975 99 Banská Bystrica, Slovensko	4 918	1,49%	4 918	1,49%
Ministerstvo dopravy a výstavby Slovenskej republiky	Námestie slobody 6, 810 05 Bratislava, Slovensko	100	0,03%	100	0,03%
UNIQA Versicherungen AG	Untere Donaustrasse 21, 1029 Viedeň, Rakúsko	87	0,03%	87	0,03%
Spolu		330 899	100,00%	330 899	100,00%

Zoznam členov predstavenstva

Andrej Zaľko	predseda predstavenstva
Peter Hajko	člen predstavenstva
Zuzana Žemlová	člen predstavenstva

Zoznam členov dozornej rady

Mario Hoffmann	predseda dozornej rady	ukončenie funkcie k 4.5.2018
Vladimír Ohlídal	člen dozornej rady	
Jozef Tkáč	predseda dozornej rady	
Jozef Kiss	člen dozornej rady	ukončenie funkcie k 17.11.2018
Jan Kotek	člen dozornej rady	vznik funkcie od 4.5.2018

Individuálna účtovná závierka banky za predchádzajúce účtovné obdobie, ktoré sa skončilo dňa 31. decembra 2017, bola schválená predstavenstvom dňa 14. marca 2018.

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

2. Základ na zostavenie 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 individuálna účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien s výnimkou nasledujúcich finančných aktív a záväzkov, ktoré sú oceňované v reálnej hodnote:

- Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie,
- Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia („FVPL“),
- Finančné aktíva a záväzky určené za oceňované FVPL,
- Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku („FVOCI“),
- Zabezpečovacie deriváty.

(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. Tabuľky v týchto výkazoch môžu obsahovať zaokrúhľovacie rozdiely.

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

K 31. decembru 2018 mala banka podiel v nasledujúcich dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a pridružených podnikoch:

Názov spoločnosti	Činnosť	Podiel v %
Dcérske spoločnosti		
Prvá penzijná správcovská spoločnosť Poštovej banky, správ. spol., a. s.	Správa majetku	100,00%
Poštová poisťovňa, a.s.	Poisťovacie služby	80,00%
Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d. s. s., a. s.	Správa dôchodkových fondov	100,00%
Amico Finance, a.s.	Poskytovanie spotrebiteľských úverov	95,00%
PB Servis, a. s.	Správa nehnuteľností	100,00%
PB Finančné služby, a.s	Operatívny, finančný lízing a faktoring	100,00%
PB PARTNER, a.s.	Finančné sprostredkovanie	100,00%
365.fintech, a.s.	Podpora start-upov	100,00%
365.world, o.p.f.	Investičné služby	100,00%
NADÁCIA POŠTOVEJ BANKY	Charitatívna organizácia	100,00%
Spoločné podniky		
SPPS, a.s.	Služby platobného styku	40,00%
Pridružené podniky		
ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a.s	Obchod a umenie	37,13%

Banka zostavuje tiež konsolidovanú účtovnú závierku za skupinu Poštovej banky. NADÁCIA POŠTOVEJ BANKY nie je zahrnutá do konsolidovanej účtovnej závierky banky.

3. Účtovné zásady a účtovné metódy

3.1 Zmeny v účtovných zásadách a metódach

Banka prijala k 1. januáru 2018 účtovný štandard IFRS 9 vydaný IASB v júli 2014. Banka v predchádzajúcich obdobiach neprijala predčasne žiadnu oblasť IFRS 9.

Prijatie IFRS 9 viedlo k zmenám v účtovných zásadách a metódach banky pre vykazovanie, klasifikáciu a oceňovanie finančných aktív a záväzkov a pre zníženie hodnoty finančných aktív. IFRS 9 tiež významne mení a dopĺňa ďalšie štandardy, ktoré sa zaoberajú finančnými nástrojmi, ako napríklad *IFRS 7 Finančné nástroje*: Zverejňovanie, v dôsledku čoho bolo potrebné upraviť informácie zverejňované pre finančné nástroje, avšak tento dodatok nebol aplikovaný pre porovnateľné údaje.

Banka sa rozhodla, že nebude prepočítavať porovnateľné údaje, ako to umožňujú prechodné ustanovenia IFRS 9. Banka preskupila položky z predchádzajúceho roka podľa názvov riadkov v bežnom období, aby použila konzistentné názvy riadkov v bežnom, ako aj predchádzajúcom období. Akékoľvek úpravy účtovnej hodnoty finančných aktív a záväzkov k dátumu prvej aplikácie boli vykázané v počiatočnom stave nerozdeleného zisku bežného obdobia.

Nižšie sú uvedené informácie týkajúce sa vplyvu prijatia IFRS 9.

Banka k 1. januáru 2018 aplikovala tiež štandard *IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi*, ktorý nemal na banku významný dopad.

(a) Odsúhlasenie porovnateľných údajov

Aby bolo možné porovnať bežné a predchádzajúce obdobie, banka preskupila položky z predchádzajúceho obdobia do novej štruktúry účtovnej závierky, ktorá sa zmenila v dôsledku implementácie IFRS 9 a aby bola harmonizovaná s FINREP výkazmi. V rámci tohto preskupenia si všetky položky zachovali svoj oceňovací základ a účtovnú hodnotu k 31. decembru 2017. Nasledujúce tabuľky sumarizujú preskupenie zostatkov k 31. decembru 2017 do novej štruktúry (hodnoty sú v tis. eur).

Prezentácia podľa IAS 39		Vklady splatné na požiadanie	Ostatné peniaze	Vklady v centrálnych bankách	Dlhové cenné papiere	Úvery a preddavky	Ostatné finančné aktíva	Prezentácia podľa IFRS 9	
Aktíva								Aktíva	
Peniaze a účty v centrálnych bankách	760 008	17 545	(30 106)	(683 836)	-	-	-	Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	63 611
Finančné aktíva držané na obchodovanie	1 183	-	-	-	-	-	-	Finančné aktíva držané na obchodovanie	1 183
		-	-	-	-	-	-	Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	783 272	-	-	-	-	-	-	Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	783 272
Finančné aktíva držané do splatnosti	281 410	-	-	-	(281 410)	-	-		
		-	-	-	-	-	-	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 353 744
		-	-	-	390 946	-	-	Dlhové cenné papiere	390 946
		-	-	-	-	-	-	Úvery a preddavky	2 902 786
		-	-	683 836	-	37 823	-	z toho: voči finančným inštitúciám	721 659
		-	-	-	-	2 181 127	-	z toho: voči klientom	2 181 127
		-	30 106	-	-	-	29 906	Ostatné finančné aktíva	60 012
Úvery a pohľadávky	2 346 031	-	-	-	-	-	-		
Úvery a pohľadávky voči finančným inštitúciám	55 368	(17 545)	-	-	-	(37 823)	-		
Úvery a pohľadávky voči klientom	2 181 127	-	-	-	-	(2 181 127)	-		
Dlhové cenné papiere	109 536	-	-	-	(109 536)	-	-		
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	41 812	-	-	-	-	-	-	Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	41 812
Hmotné aktíva	9 741	-	-	-	-	-	-	Hmotné aktíva	9 741
Nehmotné aktíva	23 886	-	-	-	-	-	-	Nehmotné aktíva	23 886
Splatné daňové pohľadávky	3 104	-	-	-	-	-	-	Splatné daňové pohľadávky	3 104
Odložené daňové pohľadávky	11 693	-	-	-	-	-	-	Odložené daňové pohľadávky	11 693
Iné aktíva	48 657	-	-	-	-	-	(29 906)	Iné aktíva	18 751
SPOLU AKTÍVA	4 310 797	-	-	-	-	-	-	SPOLU AKTÍVA	4 310 797

- Vklady finančných inštitúcií splatné na požiadanie sú prezentované ako súčasť riadku *Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie*;
- Ostatné peniaze boli presunuté medzi *Ostatné finančné aktíva* (oceňované v amortizovanej hodnote);
- Vklady v centrálnych bankách, okrem účtov, sú prezentované ako *Úvery a preddavky* (oceňované v amortizovanej hodnote);
- Dlhové cenné papiere z HTM a L&R portfólia sú prezentované spoločne ako súčasť riadku *Dlhové cenné papiere* (oceňované v amortizovanej hodnote);
- Iné finančné aktíva, ktoré sú oceňované amortizovanou hodnotou a vzhľadom na ich charakter ich nemožno zaradiť medzi dlhové cenné papiere alebo úvery a pohľadávky v amortizovanej hodnote boli presunuté do riadku *Ostatné finančné aktíva* (oceňované v amortizovanej hodnote).

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 2018

Prezentácia podľa IAS 39		Vklady	Ostatné finančné záväzky	Prezentácia podľa IFRS 9	
Záväzky				Záväzky	
Finančné záväzky držané na obchodovanie	5 846	-	-	Finančné záväzky držané na obchodovanie	5 846
		-	-	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 641 227
		3 617 352	-	Vklady	3 617 352
		-	23 875	Ostatné finančné záväzky	23 875
Finančné záväzky oceňované umorovanou cenou	3 617 352	-	-		
Finančné záväzky voči finančným inštitúciám	5 573	(5 573)	-		
Finančné záväzky voči klientom	3 603 766	(3 603 766)	-		
Podriadený dlh	8 013	(8 013)	-		
Zabezpečovacie deriváty	3 738	-	-	Zabezpečovacie deriváty	3 738
Rezervy	1 186	-	-	Rezervy	1 186
Splatné daňové záväzky	752	-	-	Splatné daňové záväzky	752
Iné záväzky	39 189	-	(23 875)	Iné záväzky	15 314
Spolu záväzky	3 668 063	-	-	Spolu záväzky	3 668 063
Spolu vlastné imanie	642 734			Spolu vlastné imanie	642 734
SPOLU ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE	4 310 797	-	-	SPOLU ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE	4 310 797

- Položky z riadku *Finančné záväzky oceňované umorovanou cenou* boli presunuté do riadku *Vklady* a tvoria tak súčasť finančných záväzkov v amortizovanej hodnote;
- Iné záväzky, ktoré sú oceňované amortizovanou hodnotou a spĺňajú definíciu finančných záväzkov boli presunuté do riadku *Ostatné finančné záväzky* (oceňované v amortizovanej hodnote).

Prezentácia podľa IAS 39		Finančné aktíva	Prezentácia podľa IFRS 9	
Čisté úrokové výnosy	159 792	-	Čisté úrokové výnosy	159 792
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	22 080	-	Čisté výnosy z poplatkov a provízií	22 080
Výnosy z dividend	10 505	-	Výnosy z dividend	10 505
Čistý zisk z finančných operácií	13 150	-	Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	13 150
Čisté ostatné prevádzkové náklady	(7 165)	-	Čisté ostatné prevádzkové náklady	(7 165)
Administratívne náklady	(81 283)	-	Administratívne náklady	(81 283)
Odpisy a amortizácia	(7 818)	-	Odpisy	(7 818)
Prevádzkový výsledok pred znížením hodnoty a rezervami	109 261	-	Prevádzkový výsledok pred znížením hodnoty a rezervami	109 261
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	269	-	Rozpustenie/(tvorba) rezerv	269
Znehodnotenie nefinančných aktív	839	(294)	Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	545
Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(43 729)	294	Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(43 435)
Znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	(2 553)	-	Znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	(2 553)
Zisk pred daňou z príjmov	64 087	-	Zisk pred daňou z príjmov	64 087
Daň z príjmov	(16 200)	-	Daň z príjmov	(16 200)
Čistý zisk po zdanení	47 887	-	ČISTÝ ZISK PO ZDANENÍ	47 887

(b) Odsúhlasenie klasifikácie a oceňovania finančných nástrojov podľa IAS 39 a IFRS 9

V nasledujúcej tabuľke je odsúhlasená účtovná hodnota finančných nástrojov podľa štandardu IAS 39 a účtovná hodnota finančných nástrojov podľa IFRS 9 k dátumu prvej aplikácie.

tis. eur	31.12.2017	Presun	Precenenie	1.1.2018	Dopad na VI - OCI	Dopad na VI - nerozd. zisk
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia						
Konečný stav podľa IAS 39	-	-	-	-	-	-
Presun z: AFS	-	176 093	-	-	-	4 802
Počiatkový stav podľa IFRS 9	-	-	-	176 093	-	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku						
Konečný stav podľa IAS 39	783 272	-	-	-	-	-
Presun do: Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	(176 093)	-	-	(4 802)	-
z toho: Oceňovací rozdiel	-	-	-	-	(6 079)	-
z toho: Odložená daň	-	-	-	-	1 277	-
Precenenie: Tvorba ECL (do VI)	-	-	-	-	848	(848)
Počiatkový stav podľa IFRS 9	-	-	-	607 179	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote						
Konečný stav podľa IAS 39	2 902 786	-	-	-	-	-
Precenenie: Tvorba ECL	-	-	(32 533)	-	-	(32 533)
Počiatkový stav podľa IFRS 9	-	-	-	2 870 253	-	-
Odložené daňové pohľadávky						
Konečný stav	11 693	-	-	-	-	-
Precenie: Tvorba ECL	-	-	4 532	-	-	4 532
Počiatkový stav	-	-	-	16 225	-	-
Rezervy						
Konečný stav podľa IAS 37	1 186	-	-	-	-	-
Precenie: Tvorba ECL	-	-	4 935	-	-	(4 935)
Počiatkový stav podľa IFRS 9	-	-	-	6 121	-	-
Spolu dopad na vlastné imanie					(8 756)	(28 982)

Podľa IAS 39, banka držala portfólio podielových listov zaradené do kategórie *Finančné aktíva k dispozícii na predaj*. Banka vyhodnotila, že podielové listy držané v portfóliu banky spĺňajú definíciu nástrojov obsahujúcich právo predat'. Podľa IFRS 9, nástroje obsahujúce právo predat' nespĺňajú definíciu nástroja vlastného imania, a preto nemôžu subjekty urobiť neodvolateľnú voľbu vykazovať zmeny reálnej hodnoty takýchto nástrojov v ostatných súčastiach komplexného výsledku. Vzhľadom na charakteristiku peňažných tokov, podielové listy nespĺňajú požiadavku na peňažné toky predstavujúce výhradne platby istiny a úroku. V dôsledku toho boli k dátumu prvej aplikácie podielové listy preklasifikované do kategórie *Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia*.

Okrem vyššie uvedených finančných aktív, nasledujúce dlhové nástroje boli reklasifikované do nových kategórií podľa IFRS 9 bez zmeny v ich oceňovaní, keďže ich predchádzajúce kategórie podľa IAS 39 už neexistujú:

- Aktíva (okrem vyššie uvedených) klasifikované ako *Finančné aktíva k dispozícii na predaj* sú teraz zaradené do kategórie *Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku*;
- Aktíva klasifikované ako *Finančné aktíva držané do splatnosti* sú teraz zaradené do kategórie *Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote*.

Klasifikácia a oceňovanie zvyšných finančných záväzkov podľa IFRS 9 ostalo nezmenené v porovnaní s IAS 39.

(c) Odsúhlasenie zostatkov opravných položiek a rezerv

V tabuľke nižšie je odsúhlasený konečný zostatok opravných položiek a rezerv z predchádzajúceho obdobia oceňovaný v súlade s modelom vzniknutých strát podľa IAS 39 a IAS 37 a počiatkový stav k 1. januáru 2018 oceňovaný v súlade s modelom očakávaných úverových strát podľa IFRS 9:

tis. eur	IAS 39 / IAS 37	Presun do FVPL	Precenenie	IFRS 9
Opravné položky	(174 239)	4 878	(32 533)	(201 894)
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	-	-	(16)	(16)
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(4 878)	4 878	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(169 361)	-	(32 517)	(201 878)
Dlhové cenné papiere	-	-	(1 328)	(1 328)
Úvery a preddávky	(169 361)	-	(31 189)	(200 550)
Rezervy	1 186	-	4 935	6 121

Celkové precenenie opravných položiek a rezerv bolo vykázané v upravenom počiatkovom stave nerozdeleného zisku k 1. januáru 2018.

3.2 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) Cudzía 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/(strata) 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 vznikajúce z tohto prepočtu sú vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku hospodárenia v položke *Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny*.

(b) Úrokové výnosy a náklady

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

Výpočet EIR neberie do úvahy očakávané úverové straty a zahŕňa všetky zaplatené alebo prijaté poplatky, transakčné náklady a diskonty alebo prémie, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou EIR. 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 oceňovaných FVPL sa vykazujú v *Čistých úrokových výnosoch*, zmeny reálnych hodnôt sa vykazujú v položke *Čistý zisk/(strata) z finančných operácií*.

(c) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou EIR finančných aktív a záväzkov, sú zahrnuté vo výpočte EIR. 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 alebo strata z finančných operácií

Čistý zisk alebo strata z finančných operácií zahŕňa nasledovné operácie:

- Čistý zisk alebo strata z ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných FVPL;
- Čistý zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie;
- Čistý zisk alebo strata z neobchodných finančných aktív a záväzkov povinne oceňovaných FVPL;
- Čistý zisk alebo strata z finančných aktív a záväzkov určených za oceňované FVPL;
- Čistý zisk alebo strata zo zabezpečovacieho účtovníctva;
- Kurzové rozdiely.

(e) Výnosy z dividend

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 oceňované a vykazované podľa IAS 39 do 31.12.2017

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 nevymožiteľné.

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.

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 vykazanou hodnotou a hodnotou pri splatnosti, pri použití efektívnej úrokovej miery a znížená o straty zo zníženia hodnoty.

v. 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 dôkaz o znížení hodnoty na úrovni individuálneho aktív, 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 EIR daných aktív. Straty zo zníženia hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát a znižujú hodnotu pohľadávok. Ak budúca udalosť spôsobí, že strata zo zníženia hodnoty poklesne, tento pokles sa vykáže cez výkaz ziskov a strát.

Zníženie hodnoty finančných aktív k dispozícii na predaj, ktoré sa považuje za trvalé, sa vykazuje presunutím rozdielu medzi umorovanou cenou a súčasnou reálnou hodnotou z vlastného imania 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.

(i) Finančné aktíva oceňované a vykazované podľa IFRS 9 od 1.1.2018

i. Prvotné vykazovanie

Banka prvotne vykazuje úvery a preddavky a iné finančné aktíva 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 sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov, ktoré priamo súvisia s ich obstaraním alebo vydaním (pre položky, ktoré nie sú ocenené FVPL). K finančným aktívam oceňovaným v amortizovanej hodnote alebo FVOCI sú bezprostredne po prvotnom vykázaní vypočítané a zaúčtované očakávané úverové straty („ECL“), t.j. opravné položky.

ii. Klasifikácia a následné oceňovanie

Banka zaraďuje svoje finančné aktíva do nasledujúcich kategórií oceňovania:

- Amortizovaná hodnota („AC“);
- Reálna hodnota cez výsledok hospodárenia („FVPL“);
- Reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku („FVOCI“).

Požiadavky na klasifikáciu dlhových nástrojov a nástrojov vlastného imania podľa IFRS 9 sú uvedené nižšie.

Dlhové nástroje

Dlhové nástroje sú nástroje, ktoré spĺňajú definíciu finančného záväzku z hľadiska emitenta, ako sú úvery, štátne alebo korporátne dlhopisy, faktoringové obchodné pohľadávky a ostatné finančné aktíva.

Klasifikácia a následné oceňovanie dlhových nástrojov záleží od:

a. Obchodný model na riadenie aktív

Obchodný model odzrkadľuje akým spôsobom banka spravuje finančné aktíva z pohľadu peňažných tokov – 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 FVPL. Faktory, ktoré banka zohľadňuje pri určovaní obchodného modelu pre skupinu aktív, zahŕňajú minulé skúsenosti s tým, ako boli peňažné toky týchto aktív inkasované; spôsob akým sa vyhodnocuje a reportuje výkonnosť aktív kľúčovým riadiacim pracovníkom; ako sa posudzujú a riadia riziká a ako je odmeňovaný manažment.

Obchodný model na riadenie aktív sa posudzuje na portfóliovom základe. Finančné aktíva sú zatriedené do skupín aktív podľa produktov s rovnakou charakteristikou vzhľadom na peňažné toky z nich plynúce.

b. Charakteristika peňažných tokov aktív

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 („SPPI test“). Pri posudzovaní banka zváži, či sú zmluvné peňažné toky v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov, t.j. či úroky zohľadňujú iba časovú hodnotu peňazí, úverové riziko, iné základné riziká 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.

Finančné aktíva s vloženými derivátmi sa pri určovaní, či ich peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úroku, posudzujú ako celok.

Banka reklasifikuje dlhové nástroje výlučne vtedy, keď zmení svoj obchodný model riadenia týchto aktív. Reklasifikácia sa uskutoční od začiatku prvého vykazovaného obdobia nasledujúceho po zmene. Očakáva sa, že takéto zmeny sa nevyskytnú, prípadne budú veľmi nepravidelné.

Na základe obchodného modelu a SPPI testu banka klasifikuje svoje dlhové nástroje do jednotlivých kategórií oceňovania nasledovne:

- *Amortizovaná hodnota*

(A) Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie

Peniaze a účty v centrálnych bankách zahŕňajú pokladničnú hotovosť, prostriedky na účtoch v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie uložené v iných úverových inštitúciách. Kolaterál na účtoch v iných úverových inštitúciách, ktorého použitie je obmedzené, sa vykazuje medzi *Finančnými aktívami oceňovanými v amortizovanej hodnote*.

(B) Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Aktíva držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov, ktorých peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úroku a nie sú určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, sú oceňované v amortizovanej hodnote. Amortizovaná hodnota finančného aktíva je suma, v ktorej je aktívum ocenené pri prvotnom vykázaní, znížená o splátky istiny, znížená alebo zvýšená o kumulovanú amortizovanú hodnotu rozdielu medzi prvotne vykázanou hodnotou a hodnotou pri splatnosti, pri použití efektívnej úrokovej miery. Účtovná hodnota týchto aktív je upravená o opravnú položku. Úrokový výnos plynúci z týchto finančných aktív je zahrnutý v *Čistých úrokových výnosoch* použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

- *Reálna hodnota cez výsledok hospodárenia*

(A) Finančné aktíva držané na obchodovanie

Finančné aktíva držané na obchodovanie sú aktíva, 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. Tieto aktíva nespĺňajú podmienky oceňovania v amortizovanej hodnote alebo FVOCI na základe obchodného modelu banky, a preto sú oceňované FVPL. Zisk alebo strata z dlhového nástroja, okrem úrokových výnosov, ktorý je následne oceňovaný FVPL a nie je súčasťou zabezpečovacieho vzťahu, je vykázaný vo výkaze ziskov a strát ako *Čistý zisk/(strata) z finančných operácií* v období, v ktorom vznikne.

(B) Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

Aktíva, ktorých peňažné toky nepredstavujú výhradne platby istiny a úroku a tým pádom nespĺňajú podmienky SPPI testu, sú povinne oceňované FVPL. Ich oceňovanie a následné vykazovanie je rovnaké ako v prípade finančných aktív držaných na obchodovanie.

(C) Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

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. Banka nevyužila možnosť oceňovania reálnou hodnotou pre žiadne z finančných aktív, ktoré spĺňajú podmienky na oceňovanie a vykazovanie v amortizovanej hodnote alebo FVOCI.

- *Reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku*

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Finančné aktíva držané so zámerom inkasovať zmluvné peňažné toky, ako aj inkasovať z predaja aktív, ktorých peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úroku a zároveň nie sú určené za oceňované FVPL, sú oceňované FVOCI. Zmeny účtovnej hodnoty sú prezentované prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku („OCI“), s výnimkou zisku alebo straty zo zníženia hodnoty, úrokového výnosu a kurzového zisku a straty z nástroja, ktoré sú vykázané vo výkaze ziskov a strát. Pri ukončení vykazovania finančného aktíva, kumulatívny zisk alebo strata predtým vykázaná v OCI je reklasifikovaná z vlastného imania do výkazu ziskov a strát ako *Čistý zisk/(strata) z finančných operácií*. Úrokový výnos plynúci z týchto finančných aktív je zahrnutý v *Čistých úrokových výnosoch* použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

Nástroje vlastného imania

Nástroje vlastného imania sú nástroje, ktoré spĺňajú definíciu vlastného imania z hľadiska emitenta; to znamená, nástroje, ktoré neobsahujú zmluvný záväzok platiť a potvrdzujú zostatkový podiel na čistých aktívach emitenta.

Banka následne oceňuje všetky nástroje vlastného imania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, s výnimkou prípadov, keď si vedenie banky pri prvotnej aplikácii zvolí neodvolateľne určiť nástroj vlastného imania za oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Politikou banky je určiť nástroje vlastného imania ako FVOCI v prípade, ak sú tieto nástroje držané na iný účel ako generovať výnosy z investícií. Pri využití takejto voľby sa zisky a straty z precenenia sa vykazujú v OCI a nikdy nie sú reklasifikované do výkazu ziskov a strát, vrátane ukončenia vykazovania. Straty zo znehodnotenia (a zrušenie strát zo znehodnotenia) nie sú vykazované oddelene od ostatných zmien reálnej hodnoty. Dividendy, ktoré predstavujú výnos z takejto investície, sú naďalej vykazované vo výkaze ziskov a strát v rámci *Výnosov z dividend*, keď banke vznikne právo na získanie výnosu.

Zisky a straty z nástrojov vlastného imania, ktoré sú určené za oceňované FVPL alebo klasifikované ako držané na obchodovanie, sú zahrnuté v rámci riadku *Čistý zisk/(strata) z finančných operácií* vo výkaze ziskov a strát.

Banka vyhodnotila, že podielové listy držané v portfóliu banky spĺňajú definíciu nástrojov obsahujúcich právo predat'. Podľa IFRS 9 nástroje obsahujúce právo predat' nespĺňajú definíciu nástroja vlastného imania, a preto nie je možné uplatniť neodvolateľnú voľbu vykazovania zmeny reálnej hodnoty takýchto nástrojov v ostatných súčastiach komplexného výsledku. Vzhľadom na charakteristiku peňažných tokov aktíva, podielové listy nespĺňajú požiadavku na peňažné toky predstavujúce výhradne platby istiny a úroku. V dôsledku toho, tieto nástroje sú klasifikované ako *Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia*.

iii. Identifikácia a oceňovanie úverových strát

Úverová strata je rozdiel medzi všetkými zmluvnými peňažnými tokmi, ktoré prináležia účtovnej jednotke v súlade so zmluvou a všetkými peňažnými tokmi, ktoré sa očakáva, že budú prijaté, diskontované pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou. Banka pri odhadovaní peňažných tokov zvažuje všetky zmluvné podmienky finančného aktíva počas očakávanej životnosti tohto finančného aktíva. Zvažované peňažné toky by mali zahŕňať aj peňažné toky z predaja držaného kolaterálu alebo inej formy zníženia kreditného rizika, ktorá je neoddeliteľnou súčasťou zmluvných podmienok.

Banka posudzuje očakávané úverové straty súvisiace s jej dlhovými nástrojmi účtovanými v amortizovanej hodnote a FVOCI a s expozíciami vyplývajúcimi zo zmlúv o úverových prísluboch a finančných zárukách. Banka vykazuje opravné položky na očakávané úverové straty takýchto aktív v každom účtovnom období. Výsledná ECL odzrkadľuje:

- nezaujatú a pravdepodobnosťou váženú výšku očakávaných peňažných tokov, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných scenárov;
- časovú hodnotu peňazí;
- primerané a preukázateľné informácie, ktoré sú k dátumu vykazovania k dispozícii bez neprimeraných nákladov alebo úsilia o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich hospodárskych podmienok.

Bližšie informácie o určovaní ECL sú uvedené v poznámke 34. *Úverové riziko*.

iv. 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.

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.

Transakcie ako napríklad zapožičanie cenných papierov a transakcie pri kúpe a spätnom predaji predstavujú transakcie, keď si banka ponechá všetky alebo podstatné časti rizík a úžitkov.

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

(j) Deriváty

Deriváty sa oceňujú v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii. Vyrovnanie zmien ich reálnej hodnoty závisí od ich klasifikácie:

Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacie deriváty sú v rámci stratégie banky určené na zabezpečenie a riadenie miery rizika u vybraných rizík. Banka sa rozhodla prijať IFRS 9 pre oblasť zabezpečovacieho účtovníctva.

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;
- Zabezpečovací vzťah spĺňa všetky z nasledujúcich požiadaviek efektívnosti zabezpečenia:
 - o Medzi zabezpečenou položkou a zabezpečovacím nástrojom existuje ekonomický vzťah;
 - o Vplyv kreditného rizika nezohľadňuje zmeny hodnoty, ktoré vyplývajú z tohto ekonomického vzťahu;
 - o Zabezpečovací pomer zabezpečovacieho vzťahu je rovnaký ako pomer zabezpečenia, ktorý vyplýva z množstva zabezpečovanej položky, ktorú jednotka skutočne zabezpečuje, a od množstva zabezpečovacieho nástroja, ktorý jednotka skutočne používa na zabezpečenie tohto množstva zabezpečovanej položky. Toto označenie by však nemalo odrážať nerovnováhu medzi váženými podielmi zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho nástroja, ktoré by vytvorili neefektívnosť zabezpečenia (bez ohľadu na to, či vykázanú alebo nie), ktorá by mohla mať za následok účtovný výsledok, ktorý by nebol v súlade s účelom zabezpečovacieho účtovníctva.

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. V prípade microhedgingu je zabezpečovaná reálna hodnota dlhopisov s pevným výnosom a v prípade macrohedgingu sa zabezpečuje reálna hodnota portfólia klientskych úverov s pevným výnosom. Keďže nákup dlhopisov a poskytnutie úverov s pevným výnosom zvyšuje 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 10. *Zabezpečovacie deriváty*.

Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky (clean price) zabezpečovacích nástrojov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako čistý zisk z finančných operácií. Zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky zabezpečovaných položiek súvisiacich so zabezpečeným rizikom tvorí pri microhedgingu súčasť jej účtovnej hodnoty a táto zmena sa vo výkaze ziskov a strát vykáže ako *Čistý zisk/(strata) z finančných operácií*. Pri macrohedgingu sú zmeny v reálnej hodnote bez úrokovej zložky zabezpečovaných položiek prezentované samostatne ako *Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliu zabezpečenia úrokového rizika* a vo výkaze ziskov a strát sú tiež súčasťou *Čistého zisku/(straty) 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 vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v rámci aktív v riadku *Zabezpečovacie deriváty*. Záporná hodnota zabezpečovacích nástrojov sa vykazuje ako záväzok v riadku *Zabezpečovacie deriváty*. Prehľad zabezpečovacích derivátov je v poznámke 10. *Zabezpečovacie deriváty*.

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 vykazuje pomocou metódy EIR, sú umorené cez výkaz ziskov a strát ako súčasť prepočítanej EIR na zostávajúcu dobu životnosti danej položky.

ii. Zabezpečenie peňažných tokov (cash flow hedge)

Ak je derivát určený na zabezpečenie variability peňažných tokov, ktorá sa dá priradiť ku konkrétnemu riziku spojenému s 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. Suma vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku sa odúčtuje a zahrnie do výkazu ziskov a strát hospodárenia v tom období, keď zabezpečované peňažné toky ovplyvnia výsledok hospodárenia v tom istom riadku ako zabezpečovaná položka. Neefektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu sa vykazuje ihneď vo výkaze ziskov a strát.

Hodnoty akumulované vo vlastnom imaní sa recyklujú do výkazu ziskov a strát v obdobiach, keď zabezpečovaná položka ovplyvňuje výsledok hospodárenia. Sú zaznamenané vo výnosových alebo nákladových riadkoch, kde sa vykazujú výnosy alebo náklady spojené so súvisiacou zabezpečovanou položkou.

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 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/(straty) z finančných operácií*.

Vložené deriváty

Niektoré deriváty sú zahrnuté do hybridných zmlúv, ako napríklad možnosť konverzie v konvertibilnom dlhopise. Ak hybridná zmluva obsahuje hostiteľa, ktorý je finančným aktívom, banka posudzuje celú zmluvu ako finančné aktívum a uplatňuje účtovné princípy klasifikácie a oceňovania podľa IFRS 9.

V opačnom prípade sa vložené deriváty považujú za oddelené deriváty, ak:

- Ich ekonomické charakteristiky a riziká nie sú úzko prepojené s charakteristikami a rizikami hostiteľskej zmluvy;
- Samostatný nástroj s rovnakými podmienkami by spĺňal definíciu derivátu;
- Hybridná zmluva sa neoceňuje v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia.

Tieto vložené deriváty sa účtujú osobitne v reálnej hodnote a zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát, pokiaľ sa banka nerozhodne určiť hybridné zmluvy za oceňované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia.

(k) 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.

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 nekontrolný podiel v bývalej dcérskej spoločnosti, tento sa ocení reálnou hodnotou k dátumu, kedy k strate kontroly došlo.

Pridružené podniky sú tie podniky, v ktorých má banka podstatný vplyv na finančné a prevádzkové politiky, ale nemá nad nimi kontrolu alebo spoločnú kontrolu.

Spoločný podnik je dohoda, v ktorej má banka spoločnú kontrolu, prostredníctvom ktorej má právo na čisté aktíva dohody, a nie právo na aktívum a zodpovednosť za záväzky týkajúce sa tejto dohody.

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

(l) Hmotné a nehmotné aktíva

i. Vykazovanie a oceňovanie

Zložky hmotných a nehmotných 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 užitočnej 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 a nehmotných 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 a amortizácia 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. Hmotné a nehmotné aktíva sa začínajú odpisovať po zaradení do užívania.

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a predchádzajúce účtovné obdobie:

Odpisová skupina	Obdobie	Metóda
Budovy	40 rokov	metóda rovnomerných odpisov
Hardvér	4 roky	metóda rovnomerných odpisov
Zariadenie a ostatné vybavenie	4-15 rokov	metóda rovnomerných odpisov
Softvér	4-7 rokov	metóda rovnomerných odpisov
Iné nehmotné aktíva	4-7 rokov	metóda rovnomerných odpisov

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

(m) Aktíva obstarané na základe zmlúv o finančnom lízingu

Prenájom aktív, pri ktorom banka v zásade znáša takmer 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 predstávajú operatívny lízing, pričom aktíva prenájaté operatívnym lízingom sa nevykazujú vo výkaze o finančnej situácii banky.

(n) Zníženie hodnoty nefinančných aktív

Účtovná hodnota nefinančných aktív banky, iných 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 použitom 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.

(o) Finančné záväzky oceňované a vykazované podľa IFRS 9 od 1.1.2018

i. Prvotné vykazovanie

Banka prvotne vykazuje vklady bánk, vklady klientov, prijaté úvery a ostatné finančné aktíva k dátumu ich vzniku. Derivátové nástroje sa prvotne vykazujú ku dňu uzatvorenia obchodu, keď sa banka stala zmluvnou stranou v súvislosti s daným nástrojom.

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. Klasifikácia a následné oceňovanie

V bežnom aj predchádzajúcom období sú finančné záväzky klasifikované a následne oceňované v amortizovanej hodnote. Výnimku tvoria:

- Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia: táto klasifikácia sa uplatňuje pri derivátoch, finančných záväzkoch určených na obchodovanie (napríklad krátko pozície v obchodnej knihe) a ostatných finančných záväzkoch takto určených pri prvotnom vykázaní. Zisky alebo straty z finančných záväzkov určených za oceňované FVPL sa vykazujú čiastočne v ostatných súčiastiach komplexného výsledku (hodnota zmeny reálnej hodnoty finančného záväzku, ktorá je pripísateľná zmenám v kreditnom riziku tohto záväzku a je určená za hodnotu, ktorá nie je pripísateľná zmenám trhových podmienok, ktoré zvyšujú trhové riziko) a čiastočne vo výsledku hospodárenia (hodnota zmeny reálnej hodnoty záväzku po odpočítaní zmeny pripadajúcej na kreditné riziko). Platí to len v prípade, ak by takáto prezentácia nevytvorila alebo nezvýšila účtovný nesúlad, v takom prípade sa zisky a straty súvisiace so zmenami v kreditnom riziku záväzku taktiež vykazujú vo výsledku hospodárenia;
- Finančné záväzky vyplývajúce z prevodu finančných aktív, ktoré nespĺňali podmienky na ukončenie vykazovania, pričom finančný záväzok sa vyказuje za protihodnotu prijatú za prevod. V nasledujúcich obdobiach banka vykazuje akékoľvek náklady vynaložené na finančný záväzok;
- Zmluvy o finančnej záruke a úverové prísluby.

iii. Ukončenie vykazovania

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

(p) 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.

Rovnaké zásady ako pri oceňovaní ECL pre finančné aktíva sa uplatňujú aj na oceňovanie rezerv k podsúvahovým expozíciám vyplývajúcim z poskytnutých úverových a iných príslubov a z poskytnutých záruk.

(q) Zamestnanecké požitky

i. 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.

ii. Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

(r) 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 započítavať 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.

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

Nasledovné nové štandardy, interpretácie a doplnenia ešte nie sú účinné pre účtovné obdobie končiacie 31. decembra 2018 a neboli aplikované pri zostavení účtovnej závierky:

IFRS 16 Lízingy

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. Podľa IFRS 16 nájomca vykazuje aktívum s právom na užívanie, ktoré predstavuje právo na užívanie podkladového aktíva a lízingový záväzok, ktorý predstavuje povinnosť zaplatiť lízingové splátky. Existujú výnimky vykazovania v prípade krátkodobých lízingov a lízingov s nízkou hodnotou.

Ďalej sa zmení charakter nákladov plynúcich lízingových zmlúv, pretože IFRS 16 nahrádza lineárne náklady na operatívny lízing nákladmi na odpisy aktív s právom na užívanie a úrokovými nákladmi na lízingové záväzky. Zavedenie nového štandardu z veľkej časti nemá vplyv na účtovanie u prenajímateľa. Prenajímateľ bude naďalej rozlišovať medzi finančným a operatívnym lízingom. Banka implementovala štandard od 1. januára 2019.

Banka prvotne aplikovala IFRS 16 použitím upravenej retrospektívnej metódy, podľa ktorej je jednorazový dopad IFRS 16 zaúčtovaný do vlastného imania bez zmeny údajov za porovnateľné obdobie. Banka však uplatnila zjednodušený prístup a pri prvotnej aplikácii zaúčtovala aktíva s právom na užívanie v rovnakej výške ako lízingový záväzok, t.j. bez dopadu na vlastné imanie.

Tabuľka nižšie sumarizuje dopad IFRS 16 zaúčtovaný k 1. januáru 2019:

IFRS 16	tis. eur
Aktívom s právom na užívanie	32 865
Lízingový záväzok	32 865

IFRIC 23 Neistota ohľadom daňového posúdenia

IFRIC 23 vysvetľuje účtovanie o daňových prístupoch, ktoré ešte neboli akceptované daňovými orgánmi, pričom má tiež za cieľ zvýšiť transparentnosť. Podľa IFRIC 23, kľúčovým testom je, či je pravdepodobné, že daňové orgány budú akceptovať daňový prístup, pre ktorý sa spoločnosť rozhodla. Ak je pravdepodobné, že daňové orgány budú akceptovať tento neistý daňový prístup, potom suma dane vykázaná v účtovnej závierke je konzistentná so sumou v daňovom priznaní bez neistoty, ktorá by sa zohľadnila pri ocenení splatnej a odloženej dane.

V opačnom prípade zdaniteľný príjem (alebo daňová strata), daňové základy a nevyužitá daňová strata sa majú určiť takým spôsobom, ktorý lepšie predpovedá vyriešenie neistoty, pričom používa buď jednu najpravdepodobnejšiu hodnotu alebo očakávanú (sumu pravdepodobných vážených hodnôt) hodnotu. Banka musí predpokladať, že daňové orgány budú skúmať pozíciu a budú mať znalosti o všetkých relevantných informáciách.

Banka neočakáva, že interpretácia pri jej prvej aplikácii bude mať významný vplyv na účtovnú závierku, pretože nepôsobí v zložitom multinationálnom daňovom prostredí a nemá významne neisté daňové pozície.

Doplnenia k IFRS 9: Finančné nástroje s možnosťou predčasného splatenia so zápornou kompenzáciou

Doplnenia reagujú na obavy ohľadom účtovania finančných aktív so zmluvným ujednaním možnosti predčasného splatenia. Obavy sa týkali najmä toho, ako spoločnosti budú klasifikovať a oceňovať dlhové nástroje, ak dlžník môže predčasne splatiť nástroj v nižšej hodnote, ako je hodnota nesplateného istiny a dlžných úrokov. Takéto predčasné splatenia sú často opisované ako také, ktoré obsahujú „zápornú kompenzáciu“.

Pri aplikácii tohto doplnenia by spoločnosti oceňovali finančné aktíva s tzv. zápornou kompenzáciou reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. Doplnenia umožňujú, aby spoločnosti oceňovali finančné aktíva s možnosťou predčasného splatenia so zápornou kompenzáciou amortizovanou hodnotou.

Banka neočakáva, že doplnenia budú mať významný vplyv na jej účtovnú závierku, pretože banka nemá finančné aktíva s možnosťou predčasného splatenia so zápornou kompenzáciou.

Nižšie sú uvedené ostatné nové štandardy, interpretácie a doplnenia, ktoré ešte nie sú účinné pre účtovné obdobie končiace 31. decembra 2018 a neboli aplikované pri zostavení účtovnej závierky a nebudú mať na banku významný vplyv:

- *IFRS 17 Poistné zmluvy*
- *Doplnenia k IFRS 10 a IAS 28: Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom,*
- *Doplnenia k IAS 28 Dlhodobé podiely v pridružených podnikoch a spoločných podnikoch,*
- *Doplnenia k IAS 19 Zamestnanecké požitky,*
- *Doplnenia k IFRS 3 Podnikové kombinácie,*
- *Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a IAS 8 Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby.*

4. Použitie odhadov a úsudkov

Pri zostavovaní účtovnej závierky je potrebné, aby manažment vykonal úsudky, odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na uplatňovanie účtovných zásad a vykazovaných hodnôt aktív, záväzkov, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť. Odhady a základné predpoklady sa priebežne prehodnocujú. Revízie účtovných odhadov sa vykazujú v období, v ktorom sa odhad zrevidoval, a v budúcich obdobiach, ktoré sú ovplyvnené.

Nižšie sú uvedené oblasti, ktoré zahŕňajú vyšší stupeň úsudku alebo zložitosti, a hlavné zdroje neistoty odhadu, ktoré nesú významné riziko, že v nasledujúcom finančnom roku dôjde k významnej úprave. Podrobné informácie o každom z týchto odhadov a úsudkov sú uvedené v súvisiacich poznámkach.

Očakávané úverové straty

Oceňovanie ECL finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a FVOCI je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významných predpokladov o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní (napr. pravdepodobnosť neplnenia záväzkov zo strany zákazníkov a výsledné straty).

Pri uplatňovaní účtovných požiadaviek na meranie ECL sa vyžaduje niekoľko významných úsudkov, ako napríklad:

- Stanovenie kritérií pre výrazné zvýšenie kreditného rizika;
- Výber vhodných modelov a predpokladov na meranie ECL;
- Stanovenie počtu a relatívnych váh scenárov zameraných na budúcnosť pre každý typ produktu / trhu a súvisiace ECL;
- Vytvorenie skupín podobných finančných aktív na účely merania ECL.

Ďalšie informácie o určení ECL sú uvedené v poznámke 34. *Úverové riziko*.

Určovanie reálnej hodnoty

Určovanie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov, pre ktoré nie je známa trhová cena, si vyžaduje použitie oceňovacích techník. Pre finančné nástroje, s ktorými sa obchoduje zriedka, a ktoré nie sú cenovo transparentné, je reálna hodnota menej objektívna a vyžaduje si viaceré úrovne úvah založených na likvidite, koncentrácii, neistote trhových faktorov, cenových predpokladov a ostatných rizík ovplyvňujúcich daný nástroj. Do určenia reálnej hodnoty takýchto nástrojov vstupuje i posúdenie kreditného rizika protistrany.

Bližšie informácie o hodnotách finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania (v členení na jednotlivé úrovne ocenenia), sa nachádzajú v poznámke 32. *Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov*.

5. Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie

Účet povinných minimálnych rezerv sa vykazuje v rámci účtov v centrálnych bankách a je vedený v Národnej banke Slovenska („NBS“). Účet obsahuje finančné prostriedky z platobného styku ako aj prostriedky, ktoré je banka povinná udržiavať v priemernej výške stanovenej opatrením NBS.

Výška predpísanej rezervy závisí od objemu prijatých vkladov a vypočíta sa vynásobením jednotlivých položiek základne platnou sadzbou na výpočet povinnej minimálnej rezervy. Zostatok na účte povinných minimálnych rezerv môže značne kolísť v závislosti od výšky prichádzajúcich a odchádzajúcich platieb. Banka počas vykazovaného obdobia plnila predpísanú hodnotu povinných minimálnych rezerv.

tis. eur	31.12.2018	31.12.2017
Pokladničná hotovosť	26 022	25 114
Účty v centrálnych bankách	260 052	20 952
Ostatné vklady splatné na požiadanie	16 316	17 545
Spolu	302 390	63 611

Nakladanie s vyššie uvedenými finančnými aktívami nie je obmedzené.

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria:

tis. eur	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
Pokladničná hotovosť	26 022	25 114	23 742
Ostatné vklady splatné na požiadanie	16 316	17 545	7 372
Spolu	42 338	42 659	31 114

6. Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie

tis. eur	31.12.2018	31.12.2017
Finančné aktíva držané na obchodovanie		
Deriváty	1 799	1 183
Devízy	1 799	1 183
Spolu	1 799	1 183
Finančné záväzky držané na obchodovanie		
Deriváty	469	5 846
Devízy	469	5 846
Spolu	469	5 846

Nasledujúca tabuľka uvádza nominálnu a reálnu hodnotu derivátov držaných na obchodovanie.

tis. eur	31.12.2018			31.12.2017		
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov
Deriváty						
Devízy	224 544	1 799	469	834 131	1 183	5 846
Spolu	224 544	1 799	469	834 131	1 183	5 846

7. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

tis. eur	31.12.2018	31.12.2017
Nástroje vlastného imania	234 665	-
Podielové listy	234 665	-
Spolu	234 665	-

8. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

tis. eur	31.12.2018	31.12.2017
Nástroje vlastného imania	1 999	181 587
Akcie	1 999	12 145
Podielové listy	-	169 442
Dlhové cenné papiere	498 519	601 685
Centrálne banky	-	-
Orgány verejnej správy	280 682	386 380
Úverové inštitúcie	63 692	53 870
Ostatné finančné korporácie	41 443	76 698
Nefinančné korporácie	112 702	84 737
Spolu	500 518	783 272
Opravná položka k dlhovým nástrojom v OCI	(984)	x

Pohyby na opravných položkách k finančným aktívam oceňovaným reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku sú nasledovné:

tis. eur	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Upravený stav k 1. januáru 2018 podľa IFRS 9	(848)	-	-	-	(848)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(264)	-	-	-	(264)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	111	-	-	-	111
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	31	-	-	-	31
Presuny:	-	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 2	-	x	-	-	-
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	(14)	-	-	-	(14)
Stav k 31. decembru 2018	(984)	-	-	-	(984)

Nasledujúca tabuľka sumarizuje účtovnú hodnotu prevedených finančných aktív, u ktorých banka neukončila vykazovanie vo výkaze o finančnej situácii, a hodnotu súvisiacich záväzkov (repo obchody).

tis. eur	Účtovná hodnota prevedených aktív		Účtovná hodnota súvisiacich záväzkov	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Dlhové cenné papiere	106 662	-	99 710	-
Poskytnuté zabezpečenie k repo obchodom	106 662	-	99 710	-

9. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	Hrubá hodnota		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Dlhové cenné papiere	415 913	390 946	(2 406)	-	413 507	390 946
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	290 309	260 409	(78)	-	290 231	260 409
Úverové inštitúcie	6 002	21 001	-	-	6 002	21 001
Ostatné finančné korporácie	-	-	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	119 602	109 536	(2 328)	-	117 274	109 536
Úvery a preddavky	2 839 099	3 072 147	(197 330)	(169 361)	2 641 769	2 902 786
Centrálne banky	165 726	683 836	-	-	165 726	683 836
Orgány verejnej správy	-	-	-	-	-	-
Úverové inštitúcie	7 242	37 823	(20)	-	7 222	37 823
Ostatné finančné korporácie	282 519	181 312	(8 557)	(5 927)	273 962	175 385
Nefinančné korporácie	1 196 401	1 239 279	(81 018)	(58 214)	1 115 383	1 181 065
Domácnosti	1 187 211	929 897	(107 735)	(105 220)	1 079 476	824 677
Ostatné finančné aktíva	50 460	60 541	(209)	(529)	50 251	60 012
Spolu	3 305 472	3 523 634	(199 945)	(169 890)	3 105 527	3 353 744

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 2018

Ostatné finančné aktíva zahŕňajú nasledovné:

tis. eur	31.12.2018	31.12.2017
Ostatné finančné aktíva, brutto	50 460	60 541
Pohľadávky zo zúčtovania	7 468	22 019
Cash kolaterál	6 678	6 378
Daňové pohľadávky	-	507
Pohľadávky z obchodného styku	1 493	1 449
Iné	34 821	30 188
Opravné položky	(209)	(529)
Spolu	50 251	60 012

Nasledujúca tabuľka zobrazuje stav opravných položiek:

tis. eur	31. december 2018				31. december 2017	
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Individuálne	Portfóliové
Dlhové cenné papiere	(2 406)	-	-	-	-	-
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	(78)	-	-	-	-	-
Úverové inštitúcie	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	-	-	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	(2 328)	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky	(23 723)	(26 723)	(146 884)	-	(64 014)	(105 347)
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	-	-	-	-	-	-
Úverové inštitúcie	(10)	(10)	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	(1 790)	-	(6 767)	-	(5 925)	(2)
Nefinančné korporácie	(9 612)	(4 989)	(66 417)	-	(58 089)	(125)
Domácnosti	(12 311)	(21 724)	(73 700)	-	-	(105 220)
Ostatné finančné aktíva	-	(209)	-	-	-	(529)
Spolu	(26 129)	(26 932)	(146 884)	-	(64 014)	(105 876)

Pohyby na opravných položkách k dlhovým cenným papierom a úverom a preddavkom v amortizovanej hodnote sú nasledovné:

tis. eur	Dlhové cenné papiere				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Upravený stav k 1. januáru 2018 podľa IFRS 9	(1 328)	-	-	-	(1 328)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(130)	(2)	-	-	(132)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	65	7	-	-	72
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(1 013)	(5)	-	-	(1 018)
Presuny:	-	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 2	-	x	-	-	-
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2018	(2 406)	-	-	-	(2 406)

tis. eur	Úvery a preddavky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Upravený stav k 1. januáru 2018 podľa IFRS 9	(34 610)	(16 374)	(149 566)	-	(200 550)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(12 613)	(1 958)	(12 702)	-	(27 273)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	8 595	2 529	47 710	-	58 834
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	10 356	(16 622)	(21 955)	-	(28 221)
Presuny:	4 561	5 702	(10 263)	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	(5 342)	781	-	(4 561)
do/(zo) stupňa 2	5 342	x	(11 044)	-	(5 702)
do/(zo) stupňa 3	(781)	11 044	x	-	10 263
Kurzové rozdiely	(12)	-	(108)	-	(120)
Stav k 31. decembru 2018	(23 723)	(26 723)	(146 884)	-	(197 330)

tis. eur	Individuálne	Portfóliové
Stav k 1. januáru 2017	(60 121)	(110 343)
Čisté zníženie hodnoty pohľadávok	(28 651)	(25 347)
Rozpustenie strát zo zníženia hodnoty postúpených úverov	25 405	30 341
Pohyb vyplývajúci zo zmeny kurzu	(647)	2
Stav k 31. decembru 2017	(64 014)	(105 347)

10. Zabezpečovacie deriváty

Banka uplatňuje zabezpečenie reálnej hodnoty, pri ktorom v prípade microhedgingu zabezpečenú položku predstavujú vybrané fixne úročené dlhopisy z portfólia *Finančných aktív oceňovaných FVOCI* a v prípade macrohedgingu sú zabezpečenou položkou vybrané fixne úročené klientske úvery. V oboch typoch zabezpečenia sú zabezpečovacími nástrojmi úrokové swapy, pri ktorých banka platí fixnú a dostáva pohyblivú úrokovú sadzbu. Zabezpečenie reálnej hodnoty voči pohybu úrokovej sadzby bolo efektívne počas celého obdobia zabezpečovacieho vzťahu. Zmeny v reálnej hodnote týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzieb podstatným spôsobom kompenzujú zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek zapríčinené zmenou úrokových sadzieb.

Nasledujúca tabuľka uvádza nominálnu a reálnu hodnotu zabezpečovacích derivátov. Nominálne hodnoty predstavujú objem nesplatených transakcií k určitému časovému okamihu; nepredstavujú potenciálny zisk alebo stratu spojenú s trhovým alebo úverovým rizikom pri týchto transakciách.

tis. eur	31.12.2018			31.12.2017		
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov
Zabezpečenie reálnej hodnoty	211 610	-	4 656	193 610	-	3 738
Úroková sadzba	211 610	-	4 656	193 610	-	3 738
Zabezpečenie reálnej hodnoty úrok. rizika portfólia	93 400	-	951	-	-	-
Spolu	305 010	-	5 607	193 610	-	3 738

tis. eur	2018	2017
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	(1 761)	1 134
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	1 761	(1 134)
Spolu	-	-

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

tis. eur	31.12.2018	31.12.2017
Obstarávacia cena	52 873	45 351
Dcérske spoločnosti	52 259	44 737
Prvá penzijná správcovská spoločnosť Poštovej banky, správ. spol., a. s.	9 230	9 230
Poštová poisťovňa, a. s.	9 129	9 129
DSS Poštovej banky, d. s. s., a. s.	14 500	14 500
Amico Finance, a. s.	6 477	-
PB Servis, a. s.	605	605
PB Finančné služby, a. s.	4 615	4 615
PB Partner, a. s.	4 603	4 603
PB IT, a. s.	-	55
365.fintech, a. s.	1 100	-
365.world, o.p.f.	2 000	2 000
Spoločné podniky	140	140
SPPS, a. s.	140	140
Pridružené podniky	474	474
ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a. s.	474	474
Znehodnotenie	(5 236)	(3 539)
Spolu	47 637	41 812

Banka dňa 1. januára 2018 kúpila časť podniku PB Partner, a.s. Pri účtovaní o tejto podnikovej kombinácii zahŕňajúcej účtovné jednotky pod spoločnou kontrolou bola použitá metóda spojenia podielov („pooling of interests method“), a to tak, že finančné informácie za obdobia pred dátumom podnikovej kombinácie neboli upravené. Do účtovníctva banky boli aktíva a záväzky spoločnosti PB Partner, a.s. prebraté v ich účtovnej hodnote ku dňu predchádzajúcemu dňu podnikovej kombinácie. Rozdiel medzi kúpnu cenou časti podniku a hodnotou nadobudnutých čistých aktív bol vykázaný vo vlastnom imaní banky.

Kúpa časti podniku	tis. eur
Kúpna cena časti podniku	2 791
Hodnota čistých aktív	662
Strata z kúpy časti podniku	(2 129)

Dňa 23. januára 2018 bola do obchodného registra zapísaná spoločnosť 365.fintech, a.s., v ktorej má banka 100% podiel na základnom imaní. Hlavnou činnosťou spoločnosti je podpora start-upov vo forme kapitálovej účasti na základnom imaní alebo poskytovaním úverov.

V apríli 2018 bola ukončená likvidácia dcérskej spoločnosti PB IT, a.s.

Banka nadobudla dňa 26. októbra 2018 kontrolu nad spoločnosťou Amico Finance, a.s., ktorej hlavnou činnosťou je poskytovanie spotrebiteľských úverov a splátkový predaj. K 31. decembru 2018 banka vlastní 95% podiel v tejto spoločnosti.

V priebehu roka 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.

12. Hmotné aktíva

tis. eur	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena					
Stav k 1. januáru 2018	7 507	7 460	12 520	1 072	28 559
Prírastky	-	-	-	2 597	2 597
Prírastky z kúpy časti podniku	-	-	-	205	205
Presuny	39	1 834	1 306	(3 179)	-
Úbytky	(283)	(138)	(1 013)	-	(1 434)
Stav k 31. decembru 2018	7 263	9 156	12 813	695	29 927
Oprávky					
Stav k 1. januáru 2018	(3 644)	(5 262)	(9 032)	-	(17 938)
Odpisy za obdobie	(182)	(1 201)	(1 603)	-	(2 986)
Úbytky	60	135	1 219	-	1 414
Stav k 31. decembru 2018	(3 766)	(6 328)	(9 416)	-	(19 510)
Opravné položky	(791)	-	(12)	-	(803)
Účtovná hodnota k 31.12.2018	2 706	2 828	3 385	695	9 614

tis. eur	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena					
Stav k 1. januáru 2017	10 491	6 984	15 211	542	33 228
Prírastky	-	-	-	3 255	3 255
Presuny	6	1 181	1 538	(2 725)	-
Úbytky	(2 991)	(706)	(4 229)	-	(7 926)
Stav k 31. decembru 2017	7 506	7 459	12 520	1 072	28 557
Oprávky					
Stav k 1. januáru 2017	(5 110)	(5 047)	(11 601)	-	(21 758)
Odpisy za obdobie	(202)	(920)	(1 551)	-	(2 673)
Úbytky	1 668	705	4 120	-	6 493
Stav k 31. decembru 2017	(3 644)	(5 262)	(9 032)	-	(17 938)
Opravné položky	(845)	-	(33)	-	(878)
Účtovná hodnota k 31.12.2017	3 017	2 197	3 455	1 072	9 741

Pohyby na účtoch opravných položiek k hmotnému majetku boli nasledovné:

tis. eur	31.12.2018	31.12.2017
Počiatočný stav k 1. januáru	(878)	(1 423)
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek	75	545
Použitie opravných položiek	-	-
Konečný stav	(803)	(878)

Banka používala plne odpísané hmotné aktíva v nasledovnej obstarávacej hodnote:

tis. eur	31.12.2018	31.12.2017
Obstarávacia cena plne odpísaných hmotných aktív, ktoré sa používajú	9 620	10 559

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. Na aktíva banky nie je zriadené záložné právo.

tis. eur	31.12.2018	31.12.2017
Poistná suma aktív	9 600	9 957

13. Nehmotné aktíva

tis. eur	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2018	43 410	64	4 606	48 080
Prírastky	-	-	10 388	10 388
Prírastky z kúpy časti podniku	-	-	101	101
Presuny	12 334	19	(12 353)	-
Úbytky	(302)	-	(313)	(615)
Stav k 31. decembru 2018	55 442	83	2 429	57 954
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2018	(24 164)	(31)	-	(24 195)
Odpisy za obdobie	(6 788)	(21)	-	(6 809)
Úbytky	302	-	-	302
Stav k 31. decembru 2018	(30 650)	(52)	-	(30 702)
Opravné položky	-	-	-	-
Účtovná hodnota k 31.12.2018	24 792	31	2 429	27 252

tis. eur	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2017	47 372	114	4 297	51 783
Prírastky	-	-	11 378	11 378
Prírastky z kúpy časti podniku	-	-	-	-
Presuny	11 034	32	(11 066)	-
Úbytky	(14 996)	(83)	-	(15 079)
Stav k 31. decembru 2017	43 410	63	4 609	48 082
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2017	34 033	97	-	34 130
Odpisy za obdobie	(5 129)	(16)	-	(5 145)
Úbytky	(53 069)	(112)	-	(53 181)
Stav k 31. decembru 2017	(24 165)	(31)	-	(24 196)
Opravné položky	-	-	-	-
Účtovná hodnota k 31.12.2017	19 245	32	4 609	23 886

Banka používala plne odpísané nehmotné aktíva v nasledovnej obstarávacej hodnote:

tis. eur	31.12.2018	31.12.2017
Obstarávacia cena plne odpísaných nehmotných aktív, ktoré sa používajú	8 148	7 881

14. Odložené daňové pohľadávky a záväzky

tis. eur	31.12.2018	31.12.2017
SK		
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	15 822	11 710
Znehodnotenie finančných aktív FVOCI	512	512
Znehodnotenie ostatných aktív	-	77
Rezervy na podsúvahové položky	627	244
Precenenie finančných aktív FVOCI	(2 118)	(3 354)
Hmotné aktíva	(300)	(325)
Ostatné	2 739	2 806
Spolu	17 282	11 670
CZ		
Rezervy na podsúvahové položky	105	4
Hmotné aktíva	(1)	(1)
Ostatné	23	20
Spolu	127	23
Spolu odložené daňové pohľadávky	17 409	11 693

Pohyby na účtoch odloženej dane boli nasledovné:

tis. eur	Pozn.	31.12.2018	31.12.2017
Počiatočný stav k 1. januáru		11 693	13 876
Cez výkaz ziskov a strát	30	778	(1 682)
Cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(41)	(501)
Cez nerozdelený zisk		4 979	-
Konečný stav		17 409	11 693

Odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky sú vypočítané nasledovnými sadzbami:

	31.12.2018	31.12.2017
Spoločnosti v SK	21%	21%
Pobočka v CZ	19%	19%

15. Iné aktíva

tis. eur	31.12.2018	31.12.2017
Náklady budúcich období	12 202	13 991
Príjmy budúcich období	1 008	881
Zásoby	631	608
Poskytnuté preddavky	6 047	3 271
Opravné položky	-	-
Spolu	19 888	18 751

16. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	31.12.2018	31.12.2017
Vklady	3 595 201	3 617 352
Orgány verejnej správy	5 187	12 927
<i>Bežné účty/jednoduché vklady</i>	2 124	2 450
<i>Vklady s dohodnutou splatnosťou</i>	3 063	10 477
Úverové inštitúcie	112 384	13 586
<i>Bežné účty/jednoduché vklady</i>	4 661	5 573
<i>Vklady s dohodnutou splatnosťou</i>	8 013	8 013
<i>Zmluvy o repo transakciách</i>	99 710	-
Ostatné finančné korporácie	192 683	254 574
<i>Bežné účty/jednoduché vklady</i>	151 350	203 425
<i>Vklady s dohodnutou splatnosťou</i>	41 333	51 149
Nefinančné korporácie	373 708	328 455
<i>Bežné účty/jednoduché vklady</i>	273 293	240 289
<i>Vklady s dohodnutou splatnosťou</i>	100 415	88 166
Domácnosti	2 911 239	3 007 810
<i>Bežné účty/jednoduché vklady</i>	1 435 237	1 390 811
<i>Vklady s dohodnutou splatnosťou</i>	1 278 543	1 400 264
<i>Vklady s výpovednou lehotou</i>	197 459	216 735
Ostatné finančné záväzky	14 446	23 875
Položky zúčtovania a vyrovnania	7 088	12 261
Záväzky voči zamestnancom	4 136	3 751
Záväzky voči sociálnej a zdravotnej poisťovni a sociálnemu fondu	1 425	1 211
Daňové záväzky	939	1 977
Prijaté preddavky	-	220
Záväzky z dividend	28	22
Ostatní veritelia	830	4 433
Spolu	3 609 647	3 641 227

Tabuľka nižšie uvádza prijaté úvery vykazované v rámci finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote:

tis. eur	31.12.2018	31.12.2017
Podriadený dlh	8 013	8 013
Ostatné prijaté úvery	-	-

V prípade bankrotu alebo likvidácie banky bude podriadený dlh podriadený pohľadávkam všetkých ostatných veriteľov banky.

Veriteľ	Dlžník	Účtovná hodnota	Úroková sadzba	Splatnosť
J&T BANKA, a.s.	Poštová banka, a.s.	8 013	6,0% p.a.	31.12.2026

Odsúhlasenie pohybu záväzkov na peňažné toky plynúce z finančných činností je nasledovné:

tis. eur	Podriadený dlh	
	31.12.2018	31.12.2017
Počiatočný stav k 1. januáru	8 013	8 013
Úrokové náklady	427	427
Zaplatené úroky	(427)	(427)
Konečný stav	8 013	8 013

17. Rezervy

tis. eur	31.12.2018	31.12.2017
Poskytnuté prísľuby a záruky	3 540	1 186
<i>Úverové prísľuby</i>	2 892	1 186
<i>Poskytnuté záruky</i>	648	-
Ostatné rezervy	531	-
Spolu	4 071	1 186

Pohyby na účtoch rezerv k poskytnutým prísľubom a zárukám boli nasledovné:

tis. eur	Poskytnuté prísľuby a záruky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Upravený stav k 1. januáru 2018 podľa IFRS 9	1 711	2 243	2 167	-	6 121
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	1 899	1 535	48	-	3 482
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	(1 178)	(1 632)	(1 030)	-	(3 840)
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(1 575)	(964)	316	-	(2 223)
Presuny:	381	(381)	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	(381)	-	-	(381)
(do)/zo stupňa 2	381	x	-	-	381
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2018	1 238	801	1 501	-	3 540

18. Iné záväzky

tis. eur	31.12.2018	31.12.2017
Dohadné položky	11 320	15 136
Výnosy budúcich období	307	178
Spolu	11 627	15 314

19. Vlastné imanie

a) Základné imanie

	31.12.2018	31.12.2017
Nominálna hodnota akcie v eur	1 107	1 107
Počet akcií v ks	330 899	330 899
Spolu základné imanie v tis. eur	366 305	366 305

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

b) Zákonný rezervný fond

Podľa Obchodného zákonníka sú všetky spoločnosti povinné tvoriť zákoný 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. Zákoný rezervný fond nie je určený na rozdelenie akcionárom.

c) Precenenie finančných nástrojov oceňovaných cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Súčasťou tejto položky je precenenie FVOCI finančných aktív a súvisiacich zabezpečovacích derivátov, ktoré predstavuje čistú kumulatívnu zmenu reálnej hodnoty FVOCI finančných aktív vrátane efektu zabezpečovacích derivátov a po zohľadnení odloženej dane. Od 1. januára 2018 v súvislosti s implementáciou účtovného štandardu IFRS 9 prezentuje banka v rámci tejto položky vlastného imania aj opravné položky k dlhovým cenným papierom oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

d) Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny

Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny zahŕňa všetky kurzové rozdiely vznikajúce z prepočtu účtovnej závierky zahraničnej prevádzky.

e) Rozdelenie zisku za predchádzajúce obdobie

Valné zhromaždenie akcionárov rozhodlo o rozdelení zisku za predchádzajúce obdobie nasledovne:

tis. eur	
Čistý zisk po zdanení	47 887
Dividendy	23 943
Prídel do nerozdeleného zisku	19 154
Prídel do zákonného rezervného fondu	4 790

f) Navrhované rozdelenie zisku bežné obdobie

Rozdelenie zisku za bežné obdobie podlieha schváleniu valného zhromaždenia akcionárov.

20. Podsúvahové položky**a) Poskytnuté úverové prísluby, finančné záruky a ostatné prísluby**

tis. eur	31.12.2018	31.12.2017
Poskytnuté úverové prísluby	307 164	364 663
Poskytnuté finančné záruky	36 369	26 936
Ostatné poskytnuté prísluby	-	4 216
<i>Dokumentárne akreditívy</i>	-	4 216
Spolu	343 533	395 815

b) Aktíva v správe a úschove

tis. eur	31.12.2018	31.12.2017
Správa aktív	468 586	400 886
Aktíva v úschove	154 409	154 871
Spolu	622 995	555 757

c) Cenné papiere poskytnuté ako kolaterál

Banka založila dlhové cenné papiere v účtovnej hodnote ako je uvedené v nasledujúcej tabuľke. Záložné právo bolo poskytnuté v súvislosti s transakciami s centrálnou bankou a úverovými inštitúciami. Pre tieto dlhové cenné papiere nebolo ukončené vykazovanie na súvahe banky.

tis. eur	31.12.2018	31.12.2017
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	118 508	23 578
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	168 525	168 385
Spolu	287 033	191 963

21. Započítanie finančných aktív a finančných záväzkov

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

31.12.2018	Hodnoty, brutto	Započítané hodnoty, brutto	Vykázané hodnoty, netto	Možný efekt dohôd o započítaní			Čisté hodnoty po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Peňažný kolaterál	Nepeňažný finančný kolaterál	
Finančné aktíva							
Deriváty	1 799	-	1 799	108	212	-	1 479
Zabezpečovacie deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Spolu aktíva	1 799	-	1 799	108	212	-	1 479
Finančné záväzky							
Deriváty	469	-	469	108	-	-	361
Zabezpečovacie deriváty	5 607	-	5 607	-	4 860	-	747
Spolu záväzky	6 076	-	6 076	108	4 860	-	1 108

31.12.2017	Hodnoty, brutto	Započítané hodnoty, brutto	Vykázané hodnoty, netto	Možný efekt dohôd o započítaní			Čisté hodnoty po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Peňažný kolaterál	Nepeňažný finančný kolaterál	
Finančné aktíva							
Deriváty	1 183	-	1 183	1 183	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Spolu aktíva	1 183	-	1 183	1 183	-	-	-
Finančné záväzky							
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

22. Čisté úrokové výnosy

tis. eur	2018	2017
Úrokové výnosy		
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	3
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	8 908	7 081
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	168 072	167 616
<i>Dlhové cenné papiere</i>	17 579	20 196
<i>Úvery a preddavky</i>	150 493	147 420
Zabezpečovacie deriváty - úrokové riziko	(1 272)	(1 122)
Iné aktíva	49	693
<i>Peniaze a účty v centrálnych bankách</i>	11	337
<i>Iné</i>	38	356
Spolu úrokové výnosy	175 757	174 271
Úrokové náklady		
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(8 730)	(14 462)
Zabezpečovacie deriváty - úrokové riziko	-	-
Iné záväzky	(12)	(17)
Úrokové náklady z aktív	-	-
Spolu úrokové náklady	(8 742)	(14 479)
Čisté úrokové výnosy	167 015	159 792

tis. eur	2018	2017
Úrokové výnosy vykazované použitím metódy EIR	177 029	175 393
Ostatné úrokové výnosy	(1 272)	(1 122)
Spolu úrokové výnosy	175 757	174 271

23. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

tis. eur	2018	2017
Výnosy z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	4	-
Zúčtovanie a vyrovnanie	2 288	2 224
Správa finančných nástrojov	2 032	1 805
Platobné služby	1 702	1 672
Služby spravovania úverov	2 767	2 784
Služby spravovania bežných účtov	23 022	22 907
Poskytnuté úverové prísluby	381	285
Poskytnuté finančné záruky	403	319
Ostatné	11 445	10 556
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	44 044	42 552
Náklady na poplatky a provízie		
Zúčtovanie a vyrovnanie	(11 535)	(11 949)
Správa finančných nástrojov	(209)	(176)
Služby spravovania úverov	(1 778)	(729)
Ostatné	(2 823)	(7 618)
Spolu náklady na poplatky a provízie	(16 345)	(20 472)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	27 699	22 080

24. Výnosy z dividend

tis. eur	2018	2017
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	7	2 008
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	10 078	8 497
Spolu	10 085	10 505

25. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

tis. eur	2018	2017
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania fin. aktív a záväzkov neoceňovaných FVPL	278	1 066
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	344	880
Nástroje vlastného imania	341	735
Dlhové cenné papiere	3	145
z čoho: preklasifikované z ostatných súčastí komplexného výsledku	(14)	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	-	186
Dlhové cenné papiere	-	186
Ostatné	(66)	-
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	(1 976)	(39 251)
Deriváty	(2 271)	(39 296)
Nástroje vlastného imania	294	-
Dlhové cenné papiere	1	45
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných FVPL	3 187	-
Čistý zisk/(strata) z precenenia	2 728	-
Čistý zisk/(strata) z predaja	459	-
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva	-	-
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	(1 761)	1 134
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	1 761	(1 134)
Kurzové rozdiely	(1 212)	51 335
Spolu	277	13 150

26. Čisté ostatné prevádzkové náklady

tis. eur	2018	2017
Špecifické poplatky pre banky	(7 834)	(8 032)
Osobitné odvody pre bankové inštitúcie	(7 202)	(7 277)
Rezolučný fond	(310)	(413)
Fond ochrany vkladov	(322)	(342)
Ostatné výnosy/(náklady)	2 401	867
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	(4)	(492)
Ostatné	2 405	1 359
Spolu	(5 433)	(7 165)

27. Administratívne náklady

tis. eur	2018	2017
Personálne náklady	(43 802)	(37 546)
Mzdové náklady (vrátane odmien)	(30 823)	(26 914)
Sociálne náklady	(12 979)	(10 632)
Ostatné administratívne náklady	(44 241)	(43 737)
Nájom, energie, servis a údržba zariadení	(11 466)	(9 509)
IT náklady	(6 116)	(5 018)
Marketing a reklama	(8 092)	(10 628)
Právne a poradenské služby	(2 101)	(2 911)
Pošta a telekomunikácie	(3 136)	(3 368)
Spotreba materiálu	(1 298)	(1 531)
Ostatné administratívne náklady	(12 032)	(10 772)
Spolu	(88 043)	(81 283)
	2018	2017
Počet zamestnancov k dátumu, ku ktorému je zostavená účtovná závierka	1 344	1 091
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za obdobie	1 363	1 046
z toho počet riadiacich zamestnancov	18	30

Náklady na služby poskytnuté štatutárnym audítorm boli nasledovné:

tis. eur	2018	2017
Overenie účtovnej závierky	(181)	(178)
Iné uisťovanie auditorské služby	(88)	(90)
Ostatné neauditorské služby	-	(5)
Spolu	(269)	(273)

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

tis. eur	31.12.2018	31.12.2017
Do 1 roka	7 791	625
1-5 rokov	20 693	3 502
Nad 5 rokov	6 501	502
Spolu	34 985	4 629

28. Odpisy

tis. eur	2018	2017
Nehnutelnosti, stroje a zariadenia	(2 986)	(2 673)
Budovy	(182)	(202)
Hardvér	(1 201)	(920)
Zariadenie a ostatné vybavenie	(1 603)	(1 551)
Nehmotné aktíva	(6 809)	(5 145)
Softvér	(6 788)	(5 129)
Ostatné nehmotné aktíva	(21)	(16)
Spolu	(9 795)	(7 818)

29. Zníženie hodnoty a rezervy

tis. eur	2018	2017
Znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných FVPL	(36 537)	(43 435)
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(127)	(4 878)
Nástroje vlastného imania	x	(4 878)
Dlhové cenné papiere	(127)	-
Úvery a preddavky	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(36 410)	(38 557)
Dlhové cenné papiere	(1 072)	-
Úvery a preddavky	(35 663)	(38 851)
Ostatné finančné aktíva	325	294
Znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	(1 697)	(2 553)
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	2 049	269
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	75	545
Spolu	(36 110)	(45 174)

30. Daň z príjmov

tis. eur	2018	2017
Splatná daň z príjmov	(16 079)	(14 518)
Bežné obdobie	(16 153)	(14 703)
Úprava predchádzajúceho obdobia	677	185
Zrážková daň	(603)	-
Odložená daň	778	(1 682)
Spolu	(15 301)	(16 200)

Nižšie je odsúhlasená efektívna sadzba dane:

tis. eur	2018		2017	
	Daňový základ	Daň 21%	Daňový základ	Daň 21%
Zisk pred daňou z príjmov	65 695	13 796	64 087	13 458
Odpočítateľné položky	(42 711)	(8 969)	(38 380)	(8 060)
Pripočítateľné položky	53 935	11 326	58 712	12 330
Splatná daň pred umorením straty	x	16 153	x	17 728
Použitie daňovej straty	x	-	x	(3 348)
Daň uznaná na zápočet	x	(572)	x	(1 138)
Zrážková daň	x	603	x	-
Daň zaplatená v zahraničí	x	572	x	1 461
Úprava predchádzajúceho obdobia	x	(677)	x	(185)
Odložená daň	x	(778)	x	1 682
Spolu	x	15 301	x	16 200
Efektívna sadzba dane	23,29%		25,28%	

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.

31. 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.

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 vlastniaci priamo alebo nepriamo podiel na hlasovacom práve banky, čo im dáva významný vplyv v banke a každý iný jednotlivец, 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.

31.12.2018	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Dcérske spoločnosti	Spoločný podnik	Pridružený podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
Aktíva	-	250	23 652	94	-	950	46 186
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	209	-	-	-	-	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	-	41	23 652	94	-	950	46 186
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky	-	-	21 584	-	-	950	46 186
Ostatné finančné aktíva	-	41	2 068	94	-	-	-
Závazky	4	15 492	24 263	2 177	-	600	1 624
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	4	15 492	24 263	2 177	-	600	1 624
Vklady	4	15 489	22 593	2 177	-	600	1 624
Ostatné finančné záväzky	-	3	1 670	-	-	-	-
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	-	-	-	-	-	-	-
2018							
Výnosy/Náklady							
Čisté úrokové výnosy	-	177	897	-	-	9	1 254
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	(79)	4	4 075	1 408	-	2	13
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	(1 696)	-	-	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	14	(2 061)	93	-	-	-
Administratívne náklady	-	(16)	(8 300)	-	-	(1 885)	(126)

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 2018

31.12.2017	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Dcérske spoločnosti	Spoločný podnik	Pridružený podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
Aktíva	-	26 205	32 910	88	-	935	62 169
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	1 115	-	-	-	-	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	228	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI	-	24 322	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	-	540	32 910	88	-	935	62 169
<i>Dlhové cenné papiere</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>Úvery a pohľadávky</i>	-	540	31 172	-	-	935	61 928
<i>Ostatné finančné aktíva</i>	-	-	1 738	88	-	-	241
Závazky	-	13 936	28 599	2 581	-	514	11 571
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	1 620	-	-	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	-	12 316	28 599	2 581	-	514	11 571
<i>Vklady</i>	-	12 313	26 385	2 579	-	514	11 549
<i>Ostatné finančné záväzky</i>	-	3	2 214	2	-	-	22
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	-	-	-	-	-	-	-
2017							
Výnosy/Náklady							
Čisté úrokové výnosy	47	480	(5 267)*	-	-	5	1 995
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	29	(7)	3 222	1 316	-	4	(109)
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	(16 442)	-	-	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	70	212	83	-	-	-
Administratívne náklady	-	(16)	(6 925)	-	(3)	(2 890)	(219)

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

32. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov

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.

Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej hierarchie metód reálnej hodnoty:

- **Úroveň 1:** Kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre identický nástroj.
- **Úroveň 2:** 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 3:** 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.

Reálne hodnoty finančných aktív a finančných záväzkov obchodovaných na aktívnych trhoch sa stanovujú na základe kótovaných trhových cien. Podiely vo fondoch sa oceňujú cenou získanou od správcovskej spoločnosti.

Pre všetky ostatné finančné nástroje sa reálna hodnota stanovuje pomocou oceňovacích metód. Tieto 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. 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.

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.

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.

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.

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.

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

Banka zriadila kontrolný systém v súvislosti s určovaním reálnych hodnôt. Tento systém obsahuje produktovú kontrolnú funkciu vykonávanú zamestnancami Odboru riadenia rizík a kapitálu, 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.

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote podľa úrovne reálnej hodnoty boli nasledovné:

tis. eur	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Spolu	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
AKTÍVA								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	1 799	1 183	-	-	1 799	1 183
Deriváty	-	-	1 799	1 183	-	-	1 799	1 183
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	-	234 665	-	-	-	234 665	-
Nástroje vlastného imania	-	-	234 665	-	-	-	234 665	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI	322 125	438 752	65 625	235 394	112 768	109 126	500 518	783 272
Nástroje vlastného imania	-	-	1 934	181 524	65	65	1 999	181 589
Dlhové cenné papiere	322 125	438 752	63 691	53 870	112 703	109 061	498 519	601 683
Spolu aktíva	322 125	438 752	302 089	236 577	112 768	109 126	736 982	784 455

tis. eur	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Spolu	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
ZÁVÄZKY								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	469	5 846	-	-	469	5 846
Deriváty	-	-	469	5 846	-	-	469	5 846
Zabezpečovacie deriváty	-	-	5 607	3 738	-	-	5 607	3 738
Spolu záväzky	-	-	6 076	9 584	-	-	6 076	9 584

Nasledujúca tabuľka znázorňuje odsúhlasenie počiatočných a konečných zostatkov reálnych hodnôt jednotlivých kategórií v úrovni 3:

tis. eur	1.1.2018	Zisk/ (strata) v PL	Zisk/ (strata) v OCI	Nákup	Splatenosť a predaj	Presun do úrovne 3	Presun z úrovne 3	31.12.2018
Finančné aktíva oceňované FVOCI	109 126	633	3 034	26 706	(26 731)	-	-	112 768
Spolu	109 126	633	3 034	26 706	(26 731)	-	-	112 768

V priebehu rokov 2017 a 2018 nenastali presuny medzi stupňami oceňovania.

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

31. december 2018	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÉ AKTÍVA					
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	302,390	302,390	-	302,390	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3,105,527	3,315,321	319,298	228,696	2,767,327
Dlhové cenné papiere	413,507	430,425	319,298	5,992	105,135
Úvery a predávky	2,641,769	2,834,645	-	172,453	2,662,192
Ostatné finančné aktíva	50,251	50,251	-	50,251	-
FINANČNÉ ZÁVÄZKY					
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3,609,647	3,613,051	-	3,613,051	-
Vklady	3,595,201	3,598,605	-	3,598,605	-
Ostatné finančné záväzky	14,446	14,446	-	14,446	-

31. december 2017	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÉ AKTÍVA					
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	63,611	63,611	-	63,611	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3,353,744	3,472,107	292,254	836,069	2,343,784
Dlhové cenné papiere	390,946	421,748	292,254	21,022	108,472
Úvery a preddavky	2,902,786	2,987,077	-	751,765	2,235,312
Ostatné finančné aktíva	60,012	63,282	-	63,282	-
FINANČNÉ ZÁVÄZKY					
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3,641,227	3,645,456	-	3,645,456	-
Vklady	3,617,352	3,621,581	-	3,621,581	-
Ostatné finančné záväzky	23,875	23,875	-	23,875	-

33. Riadenie rizík

Najvyšším orgánom riadenia rizík je predstavenstvo. 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.

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

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

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

Banka je vystavená týmto hlavným rizikám:

- Úverové riziko;
- Riziko likvidity;
- Trhové riziko;
- Operačné riziko;
- Riziko vyrovnaní.

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 klíringových agentov s cieľom zaistiť, že obchod bude vyrovnaný len vtedy, keď si obe protistrany splnia svoje zmluvné povinnosti.

Limity na vyrovnanie tvoria časť procesu monitorovania limitov. Akceptovanie rizika vyrovnaní vyplývajúceho z obchodov s voľným vyrovnaním vyžaduje osobitné povolenie Výboru ALCO pre transakciu alebo protistranu.

34. Úverové riziko

Úverové riziko predstavuje riziko finančnej straty pri nedodržaní zmluvných podmienok dlžníkom alebo protistranou a vzniká pri finančných aktívach banky – najmä z úverov a preddavkov, dlhových cenných papierov a podsúvahových expozícií. Na účely vykazovania riadenia rizika berie banka do úvahy a zahŕňa všetky aspekty angažovanosti v úverovom riziku (ako riziko finančných ťažkostí dlžníka, zlyhanie manažmentu, riziko krajiny, stanovenie hodnoty zabezpečenia, riziko odvetvia a koncentrácie).

Riadenie úverového rizika patrí do zodpovednosti Divízie riadenia rizík. Predstavenstvo delegovalo zodpovednosť za dohľad nad kreditným rizikom 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.

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,
- 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. Postup pri stanovovaní jednotlivých limitov je súčasťou vnútorných predpisov banky.

Pre minimalizáciu kreditného rizika používa banka nasledujúce druhy limitov:

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

Dodržiavanie limitov banka priebežne monitoruje, vyhodnocuje a premieta do svojej činnosti.

Nasledujúce tabuľky sumarizujú sektorovú a geografickú koncentráciu finančných aktív v amortizovanej hodnote, finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotu cez ostatné súčasti komplexného výsledku a podsúvahové expozície (v hrubej hodnote):

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 2018

tis. eur	Finančné aktíva v AC				FVOCI		Podsúvaha			
	Dlhové cenné papiere		Úvery a preddavky		Dlhové cenné papiere		Poskytnuté úverové prísluhy		Poskytnuté finančné záruky	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Centrálne banky	-	-	165 726	683 836	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	290 309	260 409	-	-	280 682	386 380	-	-	-	-
Úverové inštitúcie	6 002	21 001	7 242	37 823	63 692	53 870	-	60 100	-	-
Ostatné finančné korporácie	-	-	282 519	181 312	41 443	76 698	27 008	2	5 054	5 091
Nefinančné korporácie	119 602	109 536	1 196 401	1 239 279	112 702	84 737	150 769	171 695	31 315	21 845
A Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	1 019	-	475	-	-	-	-	-	-
B Ťažba a dobývanie	-	-	-	1 829	-	-	-	-	-	-
C Priemyselná výroba	-	-	133 436	188 273	3 015	3 074	6 755	4 736	39	107
D Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	41 811	41 073	139 843	133 987	-	-	50 064	28 055	-	-
E Dodávka vody	-	-	41	-	-	-	-	-	-	-
F Stavebníctvo	-	-	40 700	30 040	-	-	3 195	2 285	5 068	5 030
G Veľkoobchod a maloobchod	-	-	113 968	181 599	-	-	27 799	5 714	3 789	4 206
H Doprava a skladovanie	-	-	21 312	52 880	-	-	8 709	5 262	1 170	153
I Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	87 395	46 960	52 402	41 733	2 215	26	-	-
J Informácie a komunikácia	-	-	13 201	60 357	-	-	3 050	3 000	4 000	-
K Finančné a poisťovacie činnosti	10 357	-	-	-	13 848	-	24 314	52 042	10 000	5 100
L Činnosti v oblasti nehnuteľností	67 434	67 444	314 669	212 524	-	-	21 189	57 985	-	-
M Odborné, vedecké a technické činnosti	-	-	167 346	142 118	-	-	2 216	5 909	7 224	7 224
N Administratívne a podporné služby	-	-	129 753	146 927	-	-	868	1 310	-	-
O Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
P Vzdelávanie	-	-	44	-	-	-	-	-	-	-
Q Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	22 548	16 440	-	-	51	43	25	25
R Umenie, zábava a rekreácia	-	-	12 027	14 277	43 437	39 930	333	5 328	-	-
S Ostatné činnosti služieb	-	-	118	10 593	-	-	11	-	-	-
Domácnosti	-	-	1 187 211	929 897	-	-	129 387	132 866	-	-
Spolu	415 913	390 946	2 839 099	3 072 147	498 519	601 685	307 164	364 663	36 369	26 936

tis. eur	Finančné aktíva v AC				FVOCI		Podsúvaha			
	Dlhové cenné papiere		Úvery a preddavky		Dlhové cenné papiere		Poskytnuté úverové prísluhy		Poskytnuté bankové záruky	
	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2017
Slovenská republika	353 687	344 802	1 961 426	1 705 848	177 894	262 849	244 859	258 128	20 254	11 930
Česká republika	41 811	41 073	488 052	1 033 481	82 606	71 236	56 874	106 518	3 838	2 691
Cyprus	-	-	204 509	184 510	-	-	2	-	-	-
Luxembursko	-	-	105 374	115 000	41 443	52 375	-	-	-	-
Francúzsko	-	-	3 100	2 570	65 550	66 676	1	-	-	-
Holandsko	-	-	2 008	-	-	-	-	-	5 054	5 091
Poľsko	15 379	-	2	-	80 842	99 659	3	-	-	-
Ostatné krajiny	5 036	5 071	74 628	30 738	50 184	48 890	5 425	17	7 223	7 224
Spolu	415 913	390 946	2 839 099	3 072 147	498 519	601 685	307 164	364 663	36 369	26 936

Ratingový systém

Banka využíva ratingový systém na hodnotenie výkazov spoločností. Ratingový systém vyhodnocuje kvantitatívne a kvalitatívne ukazovatele ekonomických činností (napr. ukazovateľ likvidity, rentability, zadlženia atď.) a porovnáva ich na subjektívne hodnotenia klienta zo strany banky. Banka zaradí klienta 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.

Banka využíva interné ratingy ktoré zohľadňujú pravdepodobnosť zlyhania individuálnych protistrán, pričom interné ratingové modely sú prispôbované rôznym skupinám protistrán. Do ratingového systému vstupujú informácie špecifické pre dlžníka a samotný obchod v čase hodnotenia obchodu (ako napríklad dostupný príjem, zabezpečenie pohľadávky, obrat a typ odvetvia). Tieto informácie sú doplnené externými dátami ako napríklad dátami z úverových registrov v prípade retailových klientov. Ďalej umožňuje systém zapracovať do výsledného ratingu aj odborný odhad, čím možno zohľadniť informácie, ktoré nie sú zachytené v ostatných vstupných dátach.

Ratingové modely sú pravidelne validované a kalibrované aby zohľadňovali najnovšie očakávania vyplývajúce z pozorovaných zlyhaní.

Oceňovanie očakávaných úverových strát

IFRS 9 stanovuje trojstupňový model znehodnotenia založený na zmene úverovej kvality od prvotného vykázania, ako je zhrnuté nižšie:

- **Stupeň 1:** Finančný nástroj, ktorý nie je znehodnotený pri prvotnom vykázaní, je zaradený do stupňa 1 a jeho úverové riziko je priebežne monitorované bankou. Sem sú zaradené aj všetky finančné nástroje, u ktorých nedošlo od momentu prvotného vykázania k významnému nárastu úverového rizika.
- **Stupeň 2:** V prípade identifikácie výrazného zvýšenia úverového rizika („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 znehodnotené,
- **Stupeň 3:** Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, je presunutý do stupňa 3.

ECL finančných aktív v *stupni 1* je oceňované v hodnote rovnajúcej sa tej časti očakávaných úverových strát počas celej životnosti vyplývajúce z prípadov zlyhania, ku ktorým môže potenciálne dôjsť počas nasledujúcich 12 mesiacov od dátumu vykazovania. ECL aktív v *stupni 2* alebo *stupni 3* je oceňované na základe očakávaných úverových strát počas celej životnosti. Banka má zadefinované nápravné obdobie pre návrat zo *stupňa 3* do *stupňa 2* a zo *stupňa 2* do *stupňa 1*. Priamy presun *stupňa 3* do *stupňa 1* nie je povolený.

Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva („POCI“) sú také finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotené pri prvotnom vykázaní. ECL k nim je vždy oceňované na základe celoživotnej straty.

Všeobecný prístup pri oceňovaní ECL je, že by mal brať do úvahy informácie zamerané na budúcnosť.

Banka stanovila úroveň významnosti vo výške 300 tis. eur (31.12.2017: 166 tis. eur). Finančné aktíva s expozíciou rovnou alebo vyššou ako 300 tis. eur (31.12.2017: 166 tis. eur) sa posudzujú individuálne pri zaraďovaní do stupňov.

Rovnaký prístup sa používa pri oceňovaní rezerv k podsúvahovým expozíciám vyplývajúcim z poskytnutých úverových a ostatných príslubov a záruk.

Kľúčové úsudky a predpoklady prijaté bankou pri riešení požiadaviek štandardu sú uvedené nižšie:

Významné zvýšenie úverového rizika

Banka predpokladá, že finančné aktívum zaznamenalo významné zvýšenie úverového rizika, keď je splnené jedno alebo viac z nasledujúcich kvantitatívnych, kvalitatívnych alebo ochranných kritérií:

i. Kvantitatívne kritériá:

Zostávajúce PD počas celej životnosti v čase vykazovania vzrástlo oproti očakávanému zostávajúcemu PD počas celej životnosti v čase prvého vykázania a prekročilo príslušnú hraničnú hodnotu.

Tieto hraničné hodnoty sú určené samostatne pre retailové a korporátne portfóliá na základe posudzovania zmeny PD počas celej životnosti, ktorá predchádzala tomu, aby sa nástroj stal problémovým.

Ochranné kritérium sa uplatní vtedy, a finančné aktívum sa považuje, že zaznamenalo významné zvýšenie úverového rizika, keď je dlžník v omeškaní so svojimi zmluvnými platbami viac ako 30 dní. Banka nevyužíva výnimku nízkeho úverového rizika pri žiadnom finančnom nástroji.

ii. Kvalitatívne kritériá:

Banka používa nasledovné indikátory za účelom posúdenia, či došlo k SICR:

- Dlžník porušil finančné kovenanty alebo zmluvu;
- Skutočná alebo očakávaná významná nepriaznivá zmena v prevádzkových výsledkoch dlžníka;
- Negatívne informácie o dlžníkovi z externých zdrojov;
- Významná nepriaznivá zmena v obchodných, finančných a/alebo hospodárskych podmienkach, v ktorých dlžník pôsobí;
- Významná zmena v hodnote zabezpečenia (len v prípade zabezpečených nástrojov) čo by mohla výšiť riziko zlyhania;
- Skutočná alebo očakávaná úľava, reštrukturalizácia alebo zmena v splátkovom kalendári.

Zhodnotenie SICR individuálne posudzovaných expozícií sa vykonáva na úrovni protistrany priebežne. Kritériá používané na identifikáciu SICR sú aspoň raz za rok prehodnocované z dôvodu posúdenia ich vhodnosti.

Definícia zlyhaných a úverovo znehodnotených finančných aktív

Banka definuje finančné aktívum ako zlyhané, ako je to plne v súlade s definíciou úverového znehodnotenia, keď došlo k jednej alebo viacerým udalostiam, ktoré majú škodlivý vplyv na odhadované budúce peňažné toky tohto finančného aktíva.

i. Hard kritériá:

- Ktorýkoľvek podstatný kreditný záväzok dlžníka voči banke, materskej spoločnosti alebo ktorejkoľvek z jej dcérskych spoločností je viac než 90 dní po termíne splatnosti;
- Dlžník vyhlásil bankrot alebo inú formu reorganizácie;
- Dlžník požiadal banku o úľavu z ekonomických alebo zmluvných dôvodov, ktoré súvisia s finančnými ťažkosťami dlžníka a zrejým výrazným znížením kvality úveru;
- Úver bol zosplatnený;
- Prípady podvodov.

Ak banka identifikuje ktorékoľvek z hard kritérií, pohľadávka sa okamžite stáva zlyhanou.

ii. Soft príznaky:

- Pohľadávka je po splatnosti (do 90 dní);
- Banka uzná špecifickú úpravu úveru vyplývajúcu zo zrejmej výraznejšieho zníženia kvality úveru;
- Príznaky znehodnotenia, ktoré vedú k predpokladu, že dlžník nesplátí svoje kreditné záväzky voči banke v plnej výške a včas bez toho, aby banka urobila úkony, akými je napríklad realizácia zabezpečenia;
- Významné znehodnotenie kľúčového zabezpečenia úveru;
- Zlyhanie dlžníka v inej finančnej inštitúcii alebo zlyhanie inej pohľadávky toho istého klienta v banke;
- Akékoľvek iné varovné príznaky identifikované v procese monitoringu klienta a angažovanosti, ktoré podľa hodnotenia banky povedú k tomu, že dlžník nesplátí svoje kreditné záväzky voči banke v plnej výške a včas bez toho, aby banka urobila úkony na zabezpečenie návratnosti úveru.

Soft kritériá sú predmetom kvalifikovaného posúdenia v banke, či je pohľadávka zlyhaná.

Informácie zamerané na budúcnosť

Posúdenie SICR, ako aj výpočet ECL, obsahujú nasledujúce informácie zamerané na budúcnosť (forward looking information, FLI):

i. Individuálne posudzované expozície

Vzhľadom na početnosť a vysokú rôznorodosť korporátnych expozícií, banka neidentifikovala spoľahlivú koreláciu medzi makroekonomickými ukazovateľmi a ECL. Použitie informácií zameraných na budúcnosť pre individuálne posudzované expozície by viedlo k neobjektívnym výsledkom vzhľadom na nedostatok spoľahlivej korelácie, a preto banka dospela k záveru, že použitie informácií zameraných na budúcnosť nie je vhodné pre individuálne posudzované expozície. Banka preto prípadný vplyv makroekonomických zmien posudzuje na úrovni jednotlivých úverov pri ich pravidelnom monitorovaní a akékoľvek prípadné vplyvy sú zohľadnené pri modelovaní očakávaných peňažných tokov.

ii. Portfóliovo posudzované expozície

Banka pri posúdení výšky očakávanej straty portfóliových expozícií zohľadňuje odhadované budúce ekonomické podmienky. Toto je dosiahnuté vhodnou úpravou PD hodnôt prostredníctvom multiplikátora. Nastavenie FLI pozostáva z určenia hodnôt dvoch parametrov:

- koeficientu navýšenia 12-mesačných marginálnych PD hodnôt,

- počtu mesiacov, počas ktorých dôjde k návratu na pôvodné PD hodnoty.

Výpočet ECL

Banka počíta ECL na individuálnom alebo portfóliovom základe. Individuálnym základom sa rozumie individuálny odhad peňažných tokov na úrovni expozície. Pri výpočte ECL na portfóliovom základe sa zoskupia expozície na základe spoločných rizikových charakteristík tak, že rizikové expozície v rámci skupiny sú homogénne.

i. Individuálny výpočet:

Individuálny základ pre výpočet ECL sa používa pre individuálne posudzované expozície v stupni 3:

Výpočet ECL je vo všeobecnosti založený na troch scenároch (najmenej dva scenáre) a každému scenáru je pridelená určitá pravdepodobnosť:

- **Zmluvný scenár** – scenár založený na očakávaní splatnosti všetkých zmluvných peňažných tokov včas a v plnej výške;
- **Nepretržitá činnosť** – scenár založený na očakávaní oboch, zmluvných peňažných tokov a peňažných tokov z vymáhania zabezpečenia;
- **Nepokračujúca činnosť** – najhorší scenár založený na očakávaní oboch, zmluvných peňažných tokov a peňažných tokov z vymáhania zabezpečenia. V porovnaní so scenárom nepretržitej činnosti, banka očakáva nižšie hodnoty peňažných tokov.

ECL sa následne vypočíta ako pravdepodobnosťou vážená výška očakávaných peňažných tokov z každého scenára diskontovaná pôvodnou EIR.

ii. Portfóliový výpočet:

Pre všetky ostatné prípady je pre výpočet ECL použitý portfóliový základ. Portfóliové ECL je vypočítané pomocou nasledujúceho vzorca $ECL = PD \times EAD \times LGD$, kde:

- PD: Pravdepodobnosť zlyhania predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoje finančné záväzky. PD závisí od ratingu a platia nasledujúce pravidlá:
 - o **Stupeň 1:** používa sa 12 mesačné PD, t.j. pravdepodobnosť zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov;
 - o **Stupeň 2:** používa sa PD počas celej životnosti, t.j. pravdepodobnosť zlyhania počas celej splatnosti expozície;
 - o **Stupeň 3:** PD sa rovná 1, pretože expozícia je už zlyhaná;
- EAD: Nezabezpečená expozícia v stave zlyhania;
- LGD: Strata v prípade zlyhania znamená pomer úverovej straty v prípade zlyhania k EAD.

Zmena parametra LGD by mala nasledovný dosah na tvorbu opravných položiek:

LGD zmena	31. december 2018		31. december 2017	
	Vplyv v %	tis. eur	Vplyv v %	tis. eur
+5%	3,99%	7 509	+5,12%	8 326
-5%	-3,99%	7 509	-5,12%	(8 326)
+10%	7,98%	15 019	+10,23%	16 653
-10%	-7,98%	(15 019)	-10,23%	(16 653)

Hodnoty PD a LGD sa odhadujú pomocou štatistických modelov. Hodnoty PD sa prepočítavajú a rekalibrujú mesačne a odrážajú zmeny v ECL v jednotlivých portfóliách. Hodnoty LGD sa prepočítavajú a rekalibrujú najmenej raz ročne. Spätne testovanie parametrov PD a LGD sa vykonáva každoročne.

Nasledujúce tabuľky sumarizujú členenie finančných aktív a podsúvahových expozícií (v hrubej hodnote) podľa ratingových stupňov:

tis. eur	31.12.2018					31.12.2017
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu	Spolu
Finančné aktíva v AC - Dlhové cenné papiere						
Nízke kreditné riziko	296 311	-	-	-	296 311	281 410
Stredné kreditné riziko	52 168	-	-	-	52 168	109 536
Vysoké kreditné riziko	67 434	-	-	-	67 434	-
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	415 913	-	-	-	415 913	390 946
Opravná položka	(2 406)	-	-	-	(2 406)	-
Čistá účtovná hodnota	413 507	-	-	-	413 507	390 946

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 2018

Finančné aktíva v AC - Úvery a preddavky						
Nízke kreditné riziko	750 453	4 087	-	-	754 540	1 015 504
Stredné kreditné riziko	1 471 855	23 201	-	-	1 495 056	1 483 143
Vysoké kreditné riziko	256 940	107 251	-	-	364 191	287 952
Zlyhané aktíva	-	-	200 807	-	200 807	241 286
Bez zaradenia	7 242	15 209	2 054	-	24 505	44 262
Účtovná hodnota	2 486 490	149 748	202 861	-	2 839 099	3 072 147
Opravná položka	(23 723)	(26 723)	(146 884)	-	(197 330)	(169 361)
Čistá účtovná hodnota	2 462 767	123 025	55 977	-	2 641 769	2 902 786

tis. eur	31.12.2018					31.12.2017
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu	Spolu
Finančné aktíva FVOCI - Dlhové cenné papiere						
Nízke kreditné riziko	399 664	-	-	-	399 664	492 625
Stredné kreditné riziko	95 840	-	-	-	95 840	109 060
Vysoké kreditné riziko	3 015	-	-	-	3 015	-
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	498 519	-	-	-	498 519	601 685
Opravná položka v OCI	(984)	-	-	-	(984)	-

tis. eur	31.12.2018					31.12.2017
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu	Spolu
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby						
Nízke kreditné riziko	138 056	4	-	-	138 060	114 698
Stredné kreditné riziko	145 213	2	-	-	145 215	170 607
Vysoké kreditné riziko	9 535	8 002	-	-	17 537	55
Zlyhané aktíva	-	-	2 280	-	2 280	3 459
Bez zaradenia	3 000	1 072	-	-	4 072	80 060
Účtovná hodnota	295 804	9 080	2 280	-	307 164	368 879
Rezerva	984	801	1 107	-	2 892	1 186

Poskytnuté finančné záruky						
Nízke kreditné riziko	14 025	-	-	-	14 025	-
Stredné kreditné riziko	13 787	-	-	-	13 787	18 976
Vysoké kreditné riziko	5 852	-	-	-	5 852	-
Zlyhané aktíva	-	-	2 262	-	2 262	2 691
Bez zaradenia	443	-	-	-	443	5 269
Účtovná hodnota	34 107	-	2 262	-	36 369	26 936
Rezerva	254	-	394	-	648	-

Prijaté zabezpečenia

Za účelom zníženia úverového rizika z finančných aktív banka vo všeobecnosti požaduje zabezpečenie. Banka akceptuje nasledovné formy zabezpečenia:

- Hotovosť;
- Záruky poskytnuté bankami, štátmi alebo renomovanými tretími stranami;
- Cenné papiere;
- Pohľadávky;
- Nehnuteľnosti na podnikanie a na bývanie;
- Hmotné aktíva.

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.

Odhad reálnej hodnoty prijatého zabezpečenia (vrátane zabezpečenia prijatého v reverzných repo obchodoch) je uvedený nižšie. Hodnota prijatého zabezpečenia je uvedená do výšky hrubej hodnoty pohľadávky (tzv. nárokovateľná hodnota):

tis. eur	31.12.2018	31.12.2017
Nehnuteľnosti	571 217	376 220
Cenné papiere	394 439	817 141
Účty v bankách	333	342
Ostatné	134 338	98 834
Spolu	1 100 327	1 292 537

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.

Čistá hodnota aktív získaných nadobudnutím vlastníctva kolaterálu:

tis. eur	31.12.2018	31.12.2017
Čistá hodnota aktív získaných nadobudnutím vlastníctva kolaterálu	-	-

Vymáhanie pohľadávok

Banka 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.

V retailovom segmente sú procesy vymáhania omeškaných pohľadávok nastavené a centrálné vykonávané systémom, ktorý zabezpečuje komplexnú evidenciu delikventných pohľadávok, používa segmentovanú stratégiu vymáhania a je zodpovedný aj za generovanie front úloh, automatizovaných collections taskov a podobne. Pri vymáhaní banka využíva aj formu outsourcingových služieb prostredníctvom inkasných spoločností.

35. 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 predať aktíva za prijateľnú cenu v prijateľnom časovom horizonte. Pri riadení rizika likvidity presadzuje banka konzervatívny a obozretný prístup.

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

- Riadenie krátkodobej likvidity – sa vykonáva monitorovaním všetkých splatných záväzkov a pohľadávok a plnením stanovenej výšky povinných minimálnych rezerv;
- Riadenie rizika likvidity z dlhodobého hľadiska – sa vykonáva predovšetkým využitím metódy analýzy likvidnej medzery (rozdelenie aktív a záväzkov podľa splatnosti do určených pásiem podľa splatnosti). Analýza likvidnej medzery berie do úvahy model stability vkladov založený na metóde Liquidity at Risk ako aj iné behaviorálne predpoklady.

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 úverov a vkladov 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.

Banka monitoruje profil likvidity finančných aktív a záväzkov a detaily ostatných očakávaných peňažných tokov plynúcich z budúcich obchodných vzťahov. Na základe týchto informácií banka udržiava portfólio krátkodobých likvidných aktív, ktoré tvoria prevažne úvery poskytnuté bankám a ostatné medzibankové nástroje, s cieľom zaistiť dostatok likvidity v rámci banky ako celku.

Likvidná pozícia banky sa monitoruje denne a na mesačnej báze sa realizuje stresové testovanie v rámci rôznych scenárov pokrývajúcich bežné a nepriaznivejšie trhové podmienky. Banka má taktiež vypracovaný pohotovostný plán a krízový plán komunikácie, ktoré popisujú zásady a postupy na riešenie mimoriadnych okolností a postupy zabezpečujúce prístup k záložným finančným zdrojom. Všetky procesy a postupy v oblasti riadenia likvidity preveruje a schvaľuje Výbor riadenia aktív a pasív („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 primárnej likvidity a Liquidity coverage ratio – sledovanie krátkodobej likvidity pri stresových scenároch;
- Net stable funding ratio – sledovanie štruktúrálnej likvidity (stabilné financovanie);
- Ukazovateľ modifikovaného likvidného gapu – riadenie štruktúrálnej stredno- až dlhodobej likvidity;
- Analýza doby prežitia v podmienkach stresu.

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 2018

Bankou očakávané peňažné toky pri niektorých aktívach a pasívach sa môžu výrazne odlišovať od ich kontraktálnych 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.

Liquidity coverage ratio je definované Nariadením Európskeho parlamentu a Rady EÚ č. 575/2013 ako pomer súčtu likvidných aktív k súčtu čistých záporných peňažných tokov. Hodnota tohto ukazovateľa nesmie klesnúť pod hodnotu 1. Hodnota ukazovateľa bola nasledovná:

	31.12.2018	31.12.2017
Koniec obdobia	2,28	2,98
Priemer za obdobie	2,58	3,51
Maximum za obdobie	3,27	4,06
Minimum za obdobie	1,81	2,98

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

tis. eur	31. december 2018			31. december 2017		
	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu	Krátkodobé	Dlhodobé	Spolu
Aktíva						
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	302 390	-	302 390	63 611	-	63 611
Finančné aktíva držané na obchodovanie	1 799	-	1 799	1 183	-	1 183
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	234 665	234 665	-	-	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI	101 245	399 273	500 518	136 519	646 753	783 272
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	717 361	2 388 166	3 105 527	1 234 288	2 119 456	3 353 744
<i>Dlhové cenné papiere</i>	91 633	321 874	413 507	16 017	374 929	390 946
<i>Úvery a preddavky</i>	575 477	2 066 292	2 641 769	1 158 259	1 744 527	2 902 786
<i>Ostatné finančné aktíva</i>	50 251	-	50 251	60 012	-	60 012
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliu zabezpečenia úrokového rizika	869	-	869	-	-	-
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	47 637	47 637	-	41 812	41 812
Hmotné aktíva	-	9 614	9 614	-	9 741	9 741
Nehmotné aktíva	-	27 252	27 252	-	23 886	23 886
Splatné daňové pohľadávky	462	-	462	3 104	-	3 104
Odložené daňové pohľadávky	-	17 409	17 409	-	11 693	11 693
Iné aktíva	19 888	-	19 888	18 751	-	18 751
Spolu aktíva	1 144 014	3 124 016	4 268 030	1 457 456	2 853 341	4 310 797
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	108	361	469	5 846	-	5 846
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 328 939	280 708	3 609 647	3 431 465	209 762	3 641 227
<i>Vklady</i>	3 314 493	280 708	3 595 201	3 407 590	209 762	3 617 352
<i>Ostatné finančné záväzky</i>	14 446	-	14 446	23 875	-	23 875
Zabezpečovacie deriváty	-	5 607	5 607	-	3 738	3 738
Rezervy	4 071	-	4 071	1 186	-	1 186
Splatné daňové záväzky	2 775	-	2 775	752	-	752
Iné záväzky	11 627	-	11 627	15 314	-	15 314
Spolu záväzky	3 347 520	286 676	3 634 196	3 454 563	213 500	3 668 063

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.

Nasledujúce tabuľky zobrazujú analýzu zostatkovej doby splatnosti nederivátových a 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.

tis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Peňažné toky celkom	Účtovná hodnota celkom
31. december 2018						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	2 988 804	347 660	242 422	45 112	3 623 998	3 609 647
<i>Vklady</i>	2 974 358	347 660	242 422	45 112	3 609 552	3 595 201
<i>Ostatné finančné záväzky</i>	14 446	-	-	-	14 446	14 446
Spolu	2 988 804	347 660	242 422	45 112	3 623 998	3 609 647
31. december 2017						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	2 919 304	519 350	182 723	25 396	3 646 773	3 641 227
<i>Vklady</i>	2 895 429	519 350	182 723	25 396	3 622 898	3 617 352
<i>Ostatné finančné záväzky</i>	23 875	-	-	-	23 875	23 875
Spolu	2 919 304	519 350	182 723	25 396	3 646 773	3 641 227

tis. eur	Menej ako 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Peňažné toky celkom	Účtovná hodnota celkom
31. december 2018						
Poskytnuté úverové a ostatné prísľuby	307 164	-	-	-	307 164	307 164
Poskytnuté finančné záruky	6 053	7 425	5 254	17 637	36 369	36 369
Spolu	313 217	7 425	5 254	17 637	343 533	343 533
31. december 2017						
Poskytnuté úverové a ostatné prísľuby	364 663	-	4 216	-	368 879	368 879
Poskytnuté finančné záruky	150	6 755	12 778	7 253	26 936	26 936
Spolu	364 813	6 755	16 994	7 253	395 815	395 815

36. 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.

Zhrnutie pozícií VaR portfólia banky:

tis. eur	31.12.2018	Priemer	Maximum	Minimum
VaR obchodnej knihy	4	12	58	3
VaR bankovej knihy	913	1 245	1 507	135
VaR spolu	913	1 265	1 529	134
z toho úrokové riziko	829	971	1 267	36
z toho riziko kreditných spreadov	749	1 113	1 399	749
z toho devízové riziko	7	12	58	3

tis. eur	31.12.2017	Priemer	Maximum	Minimum
VaR obchodnej knihy	2	11	43	1
VaR bankovej knihy	1 450	1 651	1 886	1 405
VaR spolu	1 450	1 652	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

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 z tvorby opravných položiek* – vyplýva zo znižovania úrokovo 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 korporátnych 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 finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

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 Divíziou riadenia rizík vykonávaním svojich denných činností. Stanovovanie úrokových mier pre bankové produkty je v kompetencii Výboru ALCO.

Zmena ekonomickej hodnoty kapitálu v dôsledku pohybu v úrokových mierach:

	2018	2017
Koniec obdobia	(49 365)	(53 195)
Priemer za obdobie	(51 891)	(49 855)
Maximum za obdobie	(55 548)	(53 647)
Minimum za obdobie	(45 609)	(43 829)

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

Zmena ekonomickej hodnoty kapitálu vyjadruje dopad paralelného úrokového šoku na hodnotu úrokovo 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.

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.

37. 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, 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 regulatórными 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

Právne riziko predstavuje možnú stratu vyplývajúcu najmä z nevyhnutnosti 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 utrpieť ako dôsledok porušenia súladu konania zo strany banky s požiadavkami stanovenými všeobecne záväznými právnymi normami, usmerneniami, súvisiacimi štandardmi banky pri výkone bankových činností.

Riziká spojené s outsourcingom

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

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

- Stratégiu riadenia rizík spojených s outsourcingom, ktorú schvaľuje predstavenstvo banky, ako i iné samostatné vnútrobankové predpisy spojené s outsourcingom, bezpečnostné krízové plány k jednotlivým outsourcingovým činnostiam, resp. plány banky na ukončenie outsourcingu;
- Preverovanie kvality služieb poskytovateľa pred a počas trvania outsourcingu;
- Pravidelné previerky výkonu outsourcingových činností Odborom vnútornej kontroly a auditu;
- Minimalizáciu rizika pri outsourcingu pri výskyte mimoriadnych situácií, a pod.

38. 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“).

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.

Primeranosť 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 podľa CRR je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

tis. eur	31.12.2018	31.12.2017
Tier I kapitál	587 491	568 471
Základné imanie a emisné ážio	367 043	367 043
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	49 949	45 159
Vybrané súčasti akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku	7 957	12 645
Hospodársky výsledok minulých rokov	158 490	170 000
Nehmotné aktíva	(27 253)	(23 886)
Dodatočné úpravy ocenenia	(790)	(2 490)
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1	32 095	-
Tier II kapitál	8 000	5 958
Podriadený dlh	8 000	5 958
Vlastné zdroje spolu	595 491	574 429

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

tis. eur	31.12.2018	31.12.2017
Požiadavky na krytie:		
Kreditného rizika	248 670	230 351
Riziko úpravy ocenenia pohľadávok	111	58
Rizika dlhových finančných a kapitálových nástrojov, devízového a komoditného rizika	1 253	4
Operačného rizika	26 693	31 532
Požiadavky na vlastné zdroje	276 727	261 945
Kapitálové ukazovatele		
Úroveň celkového kapitálu ako percento z rizikovo vážených aktív	17,22%	17,54%
Úroveň kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	16,98%	17,36%
Úroveň vlastného kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	16,98%	17,36%

V súvislosti s prechodom na IFRS 9 sa banka rozhodla uplatniť možnosť postupného zohľadnenia dopadov do kapitálovej primeranosti, a to rozfázovaním prvotného dopadu (uplatnený článok 473a CRR s výnimkou odseku 3), ktorého dopad je vyjadrený v nasledovnej tabuľke:

tis. eur	31.12.2018	31.12.2017
Kapitál (hodnoty)		
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	587 491	n/a
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	555 396	n/a
Tier 1 kapitál	587 491	n/a
Tier 1 kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	555 396	n/a
Celkový kapitál	595 491	n/a
Celkový kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	568 798	n/a
Rizikovo-vážené aktíva (hodnoty)		
Rizikovo-vážené aktíva	3 459 087	n/a
Rizikovo-vážené aktíva ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	3 421 546	n/a
Ukazovateľ kapitálu		
Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	16,98%	n/a
Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	16,23%	n/a
Tier 1 kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	16,98%	n/a
Tier 1 kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	16,23%	n/a
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	17,22%	n/a
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	16,62%	n/a

39. 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 tejto účtovnej závierke.