



Výroční správa
2019



poštová
banka

20
19



**výročná správa
2019**



Obsah

1. Príhovor generálneho riaditeľa	8
2. Základné údaje o spoločnosti	10
3. Štruktúra spoločnosti	12
4. Hlavné udalosti	16
5. Spoločenská zodpovednosť	22
6. Personálna politika	26
7. Charakteristika makroekonomického a konkurenčného prostredia	28
8. Správa o podnikateľskej činnosti a stave majetku za rok 2019	30
9. Účtovná závierka	34
10. Sieť pobočiek	128





1. Príhovor generálneho riaditeľa

Vážení akcionári, obchodní partneri a kolegovia,

rok 2019 bol pre nás obdobím posilňovania pozície banky. Banka zohrala dôležitú rolu na poli pôžičiek, keď na jar a na jeseň klientom ponúkla Pôžičku s 0 % úrokom. Vďaka kampani sme v apríli zaznamenali najväčší trhový podiel nových obchodov pri spotrebných úveroch. Na jeseň sme prišli s novými úrokovými sadzbami i na hypotéke, a to od 1 % na všetky typy fixácie.

V úvode minulého roka sme potvrdili, že sme moderná finančná inštitúcia, ktorá uľahčuje život svojim klientom, keď popri platobnej aplikácii Google Pay dostali možnosť platiť aj smart hodinkami. Ako prvá banka na Slovensku sme priniesli platenie hodinkami Garmin Pay a Fitbit Pay. V lete sme boli medzi prvými, kto spustil platbu prostredníctvom Apple Pay. Stali sme sa tak jedinou bankou na Slovensku, ktorá mala v tom období v portfóliu všetky možnosti smart platenia dostupné na trhu. Ďalším užitočným technickým vylepšením bola hlasová biometria. Jej zavedenie umožňuje našim klientom platiť aj počas hovoru. Spustili sme tiež vynovenú aplikáciu Peniaze s5 aj s novými partnermi, ktorých bolo v tomto období 70. Koniec roka priniesol i možnosť bezkontaktného výberu peňazí zo všetkých našich bankomatov či iné transakcie cez ATM.

Významným krokom bolo aj zrušenie dress code v centrále banky. Spravili sme tak v rámci zlepšovania interných vzťahov, čo sa ukázalo ako veľmi dobrý nápad. Vďaka tomu sme mohli spustiť CSR projekt #dobrosanosí. V rámci neho sa zorganizovala zbierka biznis oblečenia našich zamestnancov a výťažok z jeho predaja v second hande NOSENE poputoval nadanému študentovi. Za komunikáciu dress codu a #dobrosanosí sme získali sedem ocenení, z toho dve medzinárodné.

V rámci CSR aktivít sme spustili aj pilotný projekt Na každej škole záleží. Poštová banka v spolupráci s Komenského inštitútom priniesla workshopy pre učiteľov do regiónov. Začali sme v Banskobystrickom kraji, kde sme zaznamenali obrovský záujem zo strany učiteľov. Po úspechu pilotného kola pokračujeme druhou etapou projektu. V novembri sa začali workshopy pre učiteľov v Nitrianskom kraji.

Darilo sa aj našej 365.bank, ktorá vznikla ako prvá „mobile first“ banka na Slovensku a funguje pod licenciou Poštovej banky. V januári odštartovala svojou prvou mediálnou kampaňou, vďaka ktorej sa dostala do povedomia širokej verejnosti a po prvom štvrtroku bola najpreferovanejšou digitálnou bankou vo svojej cieľovej skupine. V priebehu roka doplnila produktové portfólio napríklad o bezúčelový spotrebný úver, ale aj platby smart hodinkami Garmin Pay, Fitbit Pay a platby mobilom Apple Pay. Banka bola aktívna aj v oblasti CSR, pričom sa sústredila najmä na boj proti dezinformáciám, hoaxom a konšpiráciám, v ktorom bude pokračovať aj naďalej. Rok uzavrela s počtom klientov na úrovni takmer 30-tisíc.

Rok 2019 bol významný aj z pohľadu dcérskych spoločností. Fondy Prvej penzijnej patrili k najúspešnejším na trhu. Prvá penzijná získala až tri prvé miesta v súťaži Top Fond Slovakia 2018 v rôznych kategóriách. Z pohľadu celého roka bol máj najlepším mesiacom v predaji podielových fondov za posledné 2 roky.

Úspešná bola aj Poštová poisťovňa, ktorá na vyhlasovaní TREND TOP poisťovňa roka získala 3. miesto.

Rok 2019 teda môžeme považovať za úspešný. Za to všetko je potrebné poďakovať našim zamestnancom, bez ktorých by nová, modernejšia Poštová banka zostala iba na papieri. Vďaka patrí aj našim akcionárom, ktorí nás celý rok plne podporovali.

V roku 2020 však bude výzvou začínajúce ochladzovanie ekonomiky, ako aj predĺženie a zvýšenie osobitného bankového odvodu. V roku 2020 ho banky mali zaplatiť poslednýkrát. Miesto toho sa musíme pripraviť na časovo neobmedzený odvod na úrovni 0,4 % z vybraných aktív. Podali sme preto žalobu na súd.

Do tohto nás všetkých zastihla pandémia koronavírusu, ktorá zastavila spoločenský, ako aj hospodársky život, a jeho obnovenie bude pomalé a veľmi nákladné. Napriek tomu, že musíme štátu odvádzať milióny eur navyše, sme sa rozhodli pomôcť podnikateľom, ako aj domácnostiam. Ponúkli sme firmám s obratom do milióna eur bezúročné úvery do výšky 10-tisíc eur s odkladom splátok až na pol roka. Pre domácnosti sme vyčlenili 10 miliónov eur, ktoré im poskytneme v podobe Pôžičky s 0 % úrokom a s odkladom splátok až na 9 mesiacov.

Náš akcionár zašiel ešte ďalej. Rozhodol o nevyplatení dividend ešte predtým, ako o to požiadal regulátor. A Slovenskej republike tiež poskytol dar – rúška v hodnote štyroch miliónov eur.

Rok 2020, zdá sa, bude jedným z najťažších za ostatné obdobie. Napriek tejto komplikovanej situácii pevne verím, že sa nám na trh podarí priniesť mnoho kvalitných a inovatívnych služieb, ktoré budú prospešné tak pre klienta, ako aj pre banku.



Ing. Andrej Zaťko



2. Základné údaje o spoločnosti

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

Predmet činnosti:

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

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

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

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

Základné imanie: 366 305 193 eur

Rozsah splatenia: 366 305 193 eur

3. Štruktúra spoločnosti

Predstavenstvo



Ing. Andrej Zaťko

predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Predseda predstavenstva

Absolvoval Fakultu hospodárskej informatiky Ekonomickej univerzity v Bratislave so špecializáciou na informačné technológie. Od roku 2011 pôsobil ako člen predstavenstva spoločnosti J & T BANKA, a. s. (Česká republika). Od novembra 2012 pôsobil ako riaditeľ a vedúci organizačnej zložky spoločnosti J & T BANKA, a. s., v Slovenskej republike – J & T BANKA, a. s., pobočka zahraničnej banky. Od 12. 8. 2015 mu nepretržite plyní funkčné obdobie predsedu predstavenstva Poštovej banky, a. s., a zároveň zastáva funkciu generálneho riaditeľa Poštovej banky, a. s.



Ing. Peter Hajko

člen predstavenstva

Člen predstavenstva

Absolvoval Fakultu hospodárskej informatiky Ekonomickej univerzity v Bratislave. V oblasti bankovníctva pôsobil v rokoch 1997 – 2000 vo Všeobecnej úverovej banke, a. s., v rokoch 2000 – 2015 na viacerých pozíciách v Tatra banke, a. s., naposledy ako riaditeľ regionálnej pobočky, kde zodpovedal za riadenie pobočkovej siete regiónu Bratislava-západ a Nitra v oblasti predaja, servisu a kvality služieb pre retailových klientov. Do Poštovej banky, a. s., nastúpil v roku 2015 na pozíciu riaditeľa divízie retailového bankovníctva. Od 3. 12. 2015 mu nepretržite plyní funkčné obdobie člena predstavenstva Poštovej banky, a. s.



RNDr. Zuzana Žemlová

členka predstavenstva

Členka predstavenstva

Absolvovala Matematicko-fyzikálnu fakultu Univerzity Komenského v Bratislave. V oblasti bankovníctva pôsobí už od roku 1995, pričom v rokoch 1995 – 2009 pôsobila v Citibank (Slovakia), a. s., kde zastávala viaceré riadiace pozície v oblasti auditu, nezávislej kontroly a správy rizík. Od roku 2010 do roku 2013 zastávala pozíciu členky predstavenstva v spoločnosti UniCredit Bank Slovakia, a. s., a v rokoch 2013 – 2016 zastávala pozíciu členky predstavenstva v spoločnosti Sberbank Slovensko, pričom v oboch spoločnostiach ako členka predstavenstva zodpovedala za všetky oblasti riadenia rizík vrátane kreditného, trhového a operačného rizika. Od 20. 6. 2017 je členkou predstavenstva Poštovej banky, a. s.

Dozorná rada

Ing. Jozef Tkáč // predseda dozornej rady – vznik funkcie: 30. 11. 2018

Ing. Vladimír Ohlídal, CSc. // člen dozornej rady – vznik funkcie 15. 6. 2015

Ing. Jan Kotek // člen dozornej rady – vznik funkcie 4. 5. 2018

Bc. Jozef Kiss, MA // člen dozornej rady – vznik funkcie 17. 4. 2019

K 31. decembru 2019 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
Poštová poisťovňa, a. s.	Poisťovacie služby	80
Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d. s. s., a. s.	Správa dôchodkových fondov	100
Amico Finance, a. s.	Poskytovanie spotrebiteľských úverov	95
PB Servis, a. s.	Správa nehnuteľností	100
PB Finančné služby, a. s.	Operatívny, finančný lízing a faktoring	100
PB PARTNER, a. s. v likvidácii	Finančné sprostredkovanie	100
365.fintech, a. s.	Podpora start-upov	100
365.world, o. p. f.	Investičné služby	100
Nadácia Poštovej banky	Charitatívna organizácia	X
Spoločné podniky		
SPPS, a. s.	Služby platobného styku	40
Pridružené podniky		
ART FOND – Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a. s.	Obchod a umenie	37,13

V súlade s IFRS 10 banka zahŕňa podielový fond 365.world, o. p. f. do konsolidovanej účtovnej závierky, a preto ho vykazuje ako svoju dcérsku spoločnosť.

Názov spoločnosti	Počet akcií vlastnených Poštovou bankou	Podiel Poštovej banky na základnom imaní v %	Podiel Poštovej banky na základnom imaní v EUR
365.fintech, a. s.	1 000	100	1 000 000,00
PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.	50 000	100	1 700 000,00
Poštová poisťovňa, a. s.	278 640	80	9 248 061,60
Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d. s. s., a. s.	36	100	11 949 810,48
PB Servis, a. s.	120	100	600 000,00
PB PARTNER, a. s.	46 000	100	4 600 000,00
PB Finančné služby, a. s.	3	100	99 582,00
SPPS, a. s.	24	40	140 000,00
Amico Finance, a. s.	600	95	570 000,00



4. Hlavné udalosti

Január

Historicky najúspešnejší mesiac v predaji sporenia

V januári sa našej sieti podaril historicky najúspešnejší predaj sporení v počte až 5 011 ks.

Spustili sme pilotný projekt Na každej škole záleží

V spolupráci s Komenského inštitútom sme priniesli workshopy pre učiteľov do regiónov. Začali sme v Banskobystrickom kraji, kde sme zaznamenali obrovský záujem zo strany učiteľov.

Launch kampaň značky 365.bank

V januári spustila 365.bank svoju prvú komunikačnú kampaň. Jej nosným motívom bol boj proti dezinformáciám, konšpiráciám a hoaxom. Prostredníctvom kampane komunikovala účet zadarmo, jeho zakladanie cez mobil, funkcionality inteligentného zobrazenia zostatku na účte a sporenia. Vďaka kampani sa po prvých troch mesiacoch stala 365.bank najpreferovanejšou a najznámejšou digitálnou bankou v cieľovej skupine klientov.

Február

Fondy Prvej penzijnej patrili k najúspešnejším na trhu

Prvá penzijná získala až 3 prvé miesta v súťaži Top Fond Slovakia 2018 v rôznych kategóriách.

Úver na dane pre podnikateľov

Ako prvá banka na Slovensku sme priniesli pre podnikateľov úver na dane. Komunikačne zaznamenala táto kampaň veľký úspech, avšak zo strany klienta bol tento produkt odmietnutý.

Priniesli sme termínovaný vklad s úrokom až 2 %

Spustili sme kampaň na termínovaný vklad s úrokovou sadzbou až 2 % p. a., s ktorou sme naplnili ročný plán objemu primárnych zdrojov na 102 %. Kampaň nám zároveň priniesla aj nových klientov s aktívnym Užitočným účtom.

365.bank sa aktívne začala angažovať v boji proti fake news

Banka začala aktívne riešiť dnešný problém dezinformácií, hoaxov a konšpirácií v rámci svojich celoročných CSR aktivít. Uzavrela partnerstvá a organizovala besedy a diskusie s odborníkmi s cieľom šíriť povedomie a osvetu o tejto téme.

Apríl

V centrále sme zrušili dress code

V rámci zlepšovania interných vzťahov v banke sme podporili nápad našich kolegov a zrušili sme v centrále banky dress code, čo sa ukázalo ako veľmi dobrý krok. Nepotrebné biznis oblečenie naši zamestnanci darovali na dobrú vec.

Spustili sme kampaň na Pôžičku s úrokom 0 %

Kampaňou sa nám podarilo osloviť najviac nových klientov za posledné dva roky, čo nám pomohlo zvýšiť podiel nových obchodov pri spotrebných úveroch.

Spustenie jarnej kampane PPSS

Rozbehli sme úspešný predaj fondov počas jarnej kampane Prvej penzijnjej správcovskej spoločnosti.

365.bank spustila Garmin Pay a Fitbit Pay

Ako prvá banka na slovenskom trhu prináša 365.bank služby platenia hodinkami Garmin Pay a Fitbit Pay.

Máj

Poštová banka priniesla Garmin a Fitbit pay

Hneď po 365.bank priniesla Garmin Pay a Fitbit Pay aj Poštová banka, ktorá bola zároveň prvou z päťice najväčších bánk, ktorá umožnila svojim klientom platiť hodinkami.

Najlepší mesiac

Pre PPSS bol máj najlepším mesiacom v predaji podielových fondov za ostatné dva roky.

365.bank spustila pôžičku

V máji doplnila 365.bank svoje produktové portfólio o bezúčelový spotrebný úver vo výške od 300 do 6 000 eur. Celý proces je úplne bezpapierový. Klienti si podávajú žiadosť priamo v mobilnej aplikácii a po jej schválení môžu načerpať peniaze na účet do pár minút.

Júl

Spustili sme Apple pay

V júli spustila Poštová banka spolu s 365.bank Apple pay, pričom obe banky boli jediné na Slovensku, ktoré mali v tom období Apple Pay, Google pay, Fitbit a Garmin pay.

Vynovili sme aplikáciu Peniaze s5

Spustili sme vynovenú aplikáciu Peniaze s5 aj s novými partnermi, ktorých bolo v tomto období 70.

August

Letná kampaň na Účet pre mladých

Mladí ľudia do 27 rokov majú účet zadarmo, navyše v letných mesiacoch mohli získať bonus až 30 eur za bezkontaktné platby.

Nová funkcionálnosť v hlasovej biometrii

Vďaka ďalšej funkcionálnosti v hlasovej biometrii, môžu naši klienti už aj vykonať platobný styk počas hovoru.

Zmena úrokových sadzieb na hypotéke

Na konci leta sme priniesli nové úrokové sadzby na hypotéke, a to od 1 % na všetky typy fixácie.

September

Spustili sme CSR projekt #dobrosanosi

CSR projekt #dobrosanosi v sebe zastrešuje aj zrušenie dress codu, kde výťažok z vyzbieraného biznis oblečenia od našich zamestnancov poputoval jednému nadanému študentovi.

365.bank odštartovala kampaň Najlepšia banka na sporenie

V septembri spustila 365.bank komunikačnú kampaň a zatriktívnila vlastnosti automatického sporenia Syslenie zrušením hornej hranice 1 500 eur. Po novom si mohli klienti na tomto type produktu zhodnocovať úspory s úrokom 3,65 % aj nad sumu 1 500 eur.

Október

Opäť sme priniesli Pôžičku s 0 % úrokom

Po úspešnej jarnej kampani sme zopakovali Pôžičku s 0 % úrokom s možnosťou požičať si 600, 800 alebo 1 000 eur so splatnosťou na 20 mesiacov a k nej sme pridali výhodný spotrebný úver s úrokom od 4,9 % p. a. a 100 % zľavou z poplatku za poskytnutie.

365.bank spustila kampaň pozývania nových klientov za odmenu

Na jeseň odštartovala 365.bank kampaň, v rámci ktorej mohli aktuálni klienti pozývať do banky svojich priateľov a známych. Vďaka tomu sa jej podarilo dosiahnuť 5-násobný denný nárast počtu klientov.

November

Druhá etapa projektu Na každej škole záleží

Po úspešnom pilotnom projekte v Banskobystrickom kraji sme odštartovali projekt pre učiteľov v Nitrianskom kraji.

Trend Top Poistovňa

Na vyhlasovaní TREND TOP poisťovňa roka získala naša Poštová poisťovňa 3. miesto.

Získali sme mnohé ocenenia

Za komunikáciu dress codu a #dobrosanosi sme získali 7 ocenení, z toho 2 medzinárodné.

Prvé narodeniny 365.bank

V novembri oslávila 365.bank svoje prvé narodeniny od spustenia svojej oficiálnej prevádzky.

December

Spustili sme bezkontaktné bankomaty

Koncom roka zaviedla Poštová banka spolu s 365.bank bezkontaktnú službu na všetky svoje bankomaty, vďaka čomu si môžu klienti aj neklienti vybrať finančné prostriedky alebo skontrolovať zostatok na účte priložením telefónu alebo hodínok.

Výhľad na rok 2020

V roku 2020 budeme pokračovať v digitalizácii banky a pracovať na tom, aby sme sa stali paperless finančnou spoločnosťou pre všetkých. Pre tých, ktorí potrebujú aj osobný kontakt s bankou na jej obchodnom mieste, ale aj pre klientov, ktorým väčšmi vyhovujú smart riešenia a banka v mobile. Kľúčová je pre nás i naďalej zákaznícka skúsenosť a aktivity zamerané na jej skvalitňovanie.

Svetová zdravotnícka organizácia vyhlásila 11. marca 2020 v súvislosti so šírením koronavírusu globálnu pandémiu a slovenská vláda vyhlásila 16. marca 2020 núdzový stav. Pri obmedzovaní účinkov operačného rizika Banka dodržiava a zachováva pravidlá kontinuity podnikania, keďže starostlivosť o zdravie našich zamestnancov a klientov je na prvom mieste. Pri zostavovaní účtovnej závierky nie je možné posúdiť všetky vplyvy na činnosť Banky. Banka bude pravidelne informovať o možných významných vplyvoch, keď bude možné ich posúdiť a ak budú významné.

Riziká týkajúce sa obchodných operácií a obchodných výsledkov:

- ▶ vzhľadom na mnohé makroekonomické prognózy je pravdepodobné spomalenie hospodárskeho rastu a nepriaznivý vplyv na nové obchody,
- ▶ s ohľadom na zvýšený výskyt stratových udalostí môžeme očakávať dopad na kvalitu úverového portfólia,
- ▶ s ohľadom na obmedzenie otváracích hodín a/alebo úplné zatvorenie niektorých obchodných priestorov môže byť ovplyvnený objem nových obchodov, ako aj obnovenie existujúcich obchodných vzťahov,
- ▶ Banka monitoruje opatrenia, ktoré prijíma a navrhuje vláda, a analyzuje ich dopad na Banku,

- Banka zvažuje určité kroky týkajúce sa prevádzkových nákladov, ak by sa mali opatrenia v súvislosti s koronavírusom predĺžiť na niekoľko mesiacov.

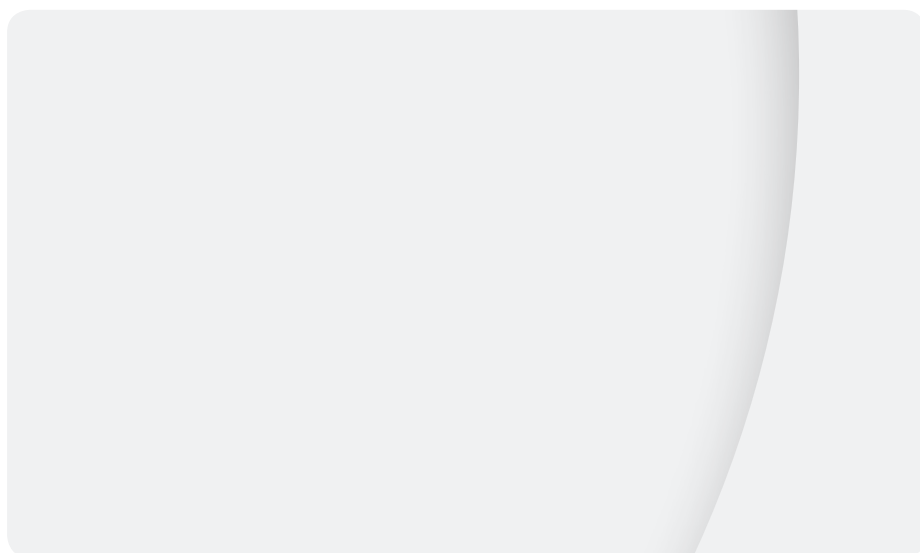
Dopad na likviditu a kapitál:

- hoci je pokles kvality portfólia opodstatnene možný, Banka v súčasnosti očakáva dočasné zhoršenie inkasa pohľadávok najmä v dôsledku odkladu splátok, avšak na túto situáciu má Banka vytvorené dostatočné rezervy v likvidite. V časovom horizonte do jedného roka Banka očakáva návrat inkasa pohľadávok na úroveň blízku tej súčasnej,
- Banka dlhodobo vykazuje dostatok likvidity, dokonca prebytok, a teda je dostatočne pripravená na plnenie si svojich záväzkov v čase ich splatnosti, a to aj v prípade dlhodobého trvania súčasného núdzového stavu vyhláseného vládou v Slovenskej republike,
- kapitálová pozícia Banky je silná a Banka tiež splnila ku koncu roka všetky regulátorom očakávané kapitálové požiadavky.

Prevádzkové riziká:

- na riadenie operačného rizika Banka dodržiava a zachováva protokoly na zabezpečenie kontinuity prevádzky. Banka pokračuje v prevádzke pomocou vzdialeného prístupu a prijíma opatrenia na ochranu zdravia svojich zamestnancov pracujúcich v priestoroch Banky a v jej predajných a obchodných miestach.

Banka zanalyzovala všetky riziká a závažné, avšak hodnoverné, scenáre a zhodnotila, že neexistuje významná neistota ohľadom nepretržitého pokračovania v činnosti.



5. Spoločenská zodpovednosť

Poštová banka, Nadácia Poštovej banky rovnako ako aj 365.bank berú spoločenskú zodpovednosť vážne a tak pristupujú aj k aktivitám s ňou spojenými. Rok 2019 priniesol mnoho zaujímavých projektov zameraných na rôzne cieľové skupiny. Prostredníctvom našej Nadácie sme pomohli viacerým verejnoprospešným projektom a realizovali niekoľko nadačných grantov zameraných na komunity, vzdelávanie a tradičné kultúry. V Poštovej banke sme rozbehli dva významnejšie projekty #dobrosanosí a Na každej škole záleží. 365.bank sa začala angažovať v aktivitách zameraných proti šíreniu hoaxov, dezinformácií a konšpirácií, a to prostredníctvom viacerých projektov a spoluprác. Zároveň v Banskej Bystrici spustila projekt komunitno-coworkingového centra 365.lab. Okrem podpory rôznych projektov Poštová banka zodpovedne pristupovala k otázkam environmentálnej politiky, dodržiavaniu ľudských práv a k boji proti korupcii a praniu špinavých peňazí.

V roku 2019 sme pokračovali aj v podpore našich dlhodobých partnerstiev s Radošinským naivným divadlom a Jednotou dôchodcov Slovenska. Poštová banka je od roku 2013 generálnym partnerom ikonického Radošinského naivného divadla, ktoré minulý rok prinieslo divadlo do viacerých regiónov na Slovensku.

V Nadácii Poštovej banky sme sa zamerali predovšetkým na podporu troch oblastí – vzdelávanie, folklór a tradičná kultúra, ale tiež na aktivity zamerané na pomoc komunitám. Otvorili sme 3 grantové programy pre verejnosť, vďaka ktorým sme umožnili realizáciu niekoľkých desiatok projektov po celom Slovensku. Okrem grantov sme pomáhali aj prostredníctvom našich interných aktivít, na ktorých sa vo veľkej miere podieľajú zamestnanci banky.

Grantový program Nápad pre 3 generácie

V roku 2019 sme sa rozhodli opäť otvoriť náš najúspešnejší grantový program Nápad pre 3 generácie. Program je venovaný deťom, mladým ľuďom, aktívnym ľuďom a seniorom, ktorým je blízka myšlienka dobrovoľníctva. Prostredníctvom grantu sa snažíme už niekoľko rokov podporovať komunitné projekty, ktorých cieľom je prepájanie a spolupráca troch generácií. Teší nás, že aj v tomto roku sme podporili množstvo projektov, ktoré mali zmysel pre komunity, obce a mestá na celom Slovensku. Celkovo sme v rámci tohto grantu prerozdělili sumu 30 000 eur.

Grantový program Nápad pre folklór

Nadácia Poštovej banky si uvedomuje, že folklór je dôležitou a neoddeliteľnou súčasťou našej kultúry a nášho dedičstva a ak ho uchováme, tak je aj darom pre budúce generácie. Preto sme sa aj v tomto roku rozhodli otvoriť grant Nápad pre folklór a pomôcť jednotlivcom alebo občianskym združeniam pri realizácii ich aktivít zameraných na zachovanie a rozvíjanie folklóru a tradičnej kultúry. V roku 2019 sme podporili celkovo 20 projektových žiadostí v celkovej sume 30 000 eur.

Grantový program Nápad pre školy

Vďaka grantovému programu Nápad pre školy naučíme deti narábať s peniazmi už na základných školách. Cieľom tohto projektu bolo urobiť samotné štúdium atraktívnejšie, dostupnejšie, ale predovšetkým využiteľnejšie v ich ďalšom „dospeláckom“ živote. Chceme, aby sa Slováci vedeli adekvátne rozhodovať o tom, ako naložiť so svojimi peniazmi, boli finančne edukovaní a mali sa lepšie. V rámci tohto grantu sme projekty zamerané na problematiku finančnej gramotnosti podporili vo výške takmer 50 000 eur. Vďaka týmto financiám sa podarilo zrealizovať 8 projektov finančnej gramotnosti na 4 základných a 4 stredných školách.

Hurá do školy s Nadáciou Poštovej banky

Aj tento rok sme zrealizovali projekt Hurá do školy s Poštovou bankou. Počas 3. ročníka sme pomohli zaobstarať školské pomôcky pre vyše 30 detí zo sociálne znevýhodneného prostredia. Naši zamestnanci zakúpili pre deti všetko potrebné, aby po prázdninách išli do školy s úsmevom a novými školskými pomôckami.

Stromček splnených prání

Ani v roku 2019 sme nevynechali jednu z našich najpopulárnejších aktivít, a to Vianočný stromček splnených prání. Už niekoľko rokov prostredníctvom tohto projektu plníme vianočné sny deťom zo sociálne znevýhodneného prostredia. Tento rok sme do projektu zapojili vyše 60 detí a ich rodiny. Naši zamestnanci opätovne dokázali, že pomoc iným im nie je cudzia a na základe želaní detí im nakúpili darčeky pod vianočný stromček. Každá rodina získala aj finančný príspevok od Nadácie Poštovej banky na nákup potravín na sviatky.

Zamestnanecký grantový program 10 dobrých skutkov

Vďaka zamestnaneckému grantu mali zamestnanci skupiny Poštovej banky aj v tomto roku možnosť získať finančnú podporu na verejnoprospešné projekty, ktorým sa ako dobrovoľníci venujú vo svojom voľnom čase alebo chcú financiami nezištne pomôcť tam, kde je to potrebné. V roku 2019 sme podporili 10 zmysluplných zamestnaneckých projektov celkovou sumou 10 000 eur.

#dobrosanosí

Na konci apríla 2019 sme zrušili dress code na centrále banky. Zamestnanci tak dostali možnosť obliekať sa slobodne, šetriť peniaze aj životné prostredie. Menej oblečenia v šatníku znamená aj menej odpadu. Nepotrebné biznis oblečenie mohli zamestnanci priniesť do zbierky, ktorú zorganizovala banka. Vznikla tak kolekcia oblečenia #dobrosanosí. Tá bola v polovici septembra uvedená do predaja v second hande NOSENE. Celý výťažok z predaja poputoval nadanému študentovi vysokej školy, ktorého rodina sa ocitla v ťažkej finančnej situácii. Predajom oblečenia z kolekcie #dobrosanosí sme spravili hneď niekoľko dobrých vecí naraz. Oblečeniu sme dali druhú šancu, planétu sme ušetrili od ďalšieho odpadu a študentovi Nicolasovi sme umožnili študovať bez starostí. V konaní dobra chceme pokračovať, pretože je nadčasové. V rámci tejto myšlienky sa Poštová banka bude i naďalej venovať EKO témam, ale aj ďalším CSR aktivitám, a to už pod značkou #dobrosanosí.

Na každej škole záleží

Kvalita vzdelania na základných a stredných školách sa neodvíja len od ich vybavenia. Vynikajúce školy vytvárajú najmä vynikajúci pedagógovia. Preto sme v Poštovej banke v spolupráci s Komenského inštitútom spustili jedinečný program pre regióny Na každej škole záleží. Učitelia vďaka nemu získavajú profesionálny rozvoj, žiaci učiteľov s inovatívnym prístupom a školy finančný príspevok na realizáciu svojich projektov. Uvedomujeme si, že ak chceme zmeniť myslenie študentov, reformou musia prejsť v prvom rade učitelia, a to aj v tých najmenších obciach a školách. Pilotný projekt sme rozbehli v Banskobystrickom kraji a pokračovali sme v Nitrianskom kraji.

Ekologická zodpovednosť

V Poštovej banke považujeme ochranu životného prostredia za veľmi dôležitú, a preto k nej pristupujeme so všetkou vážnosťou. Usilujeme sa nielen o dôsledné splnenie povinností vyplývajúcich zo zákona, ale súčasne sa snažíme o zmiernenie negatívnych dosahov na životné prostredie aj u nás v banke. V roku 2019 sme environmentálne aktivity sústredili najmä do interného prostredia a zamerali sme sa na edukáciu našich zamestnancov v prípadoch neúmerného vytvárania odpadov. V rámci projektu #dobrosanosí sme zamestnancov vzdelávali v oblasti módy, recyklácie, upcyclingu a učili sme ich, ako aj si z nepotrebného oblečenia vyrobiť iné zaujímavé kúsky. Zorganizovali sme aj interný swap, kam mohli zamestnanci prinášať svoje oblečenie a odniesť si zas iné. Aj takýmto spôsobom sme vzdelávali o udržateľnosti. Aj ďalej však hľadáme nové spôsoby v prístupe banky k životnému prostrediu.

Dodržiavanie ľudských práv a boj proti korupcii

Poštová banka zastáva princíp nulovej tolerancie ku korupcii a k podvodom. Všetci zamestnanci sú informovaní o postoji banky k tejto téme, ako aj o následkoch pri nedodržiavaní týchto princípov. V boji proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu postupuje Poštová banka v súlade so slovenskou, ako aj s európskou legislatívou a zabezpečuje ochranu svojich klientov, ako aj banky samotnej.

Poštová banka, ako aj jej dcérske spoločnosti uznávajú základný princíp, ktorý hlásajú Všeobecná deklarácia ľudských práv a Všeobecné zásady OSN v oblasti podnikania a ľudských práv. Skupina tým zreteľne deklaruje postoj a princípy vo vzťahu k zamestnancom, ku klientom a k dodávateľom.

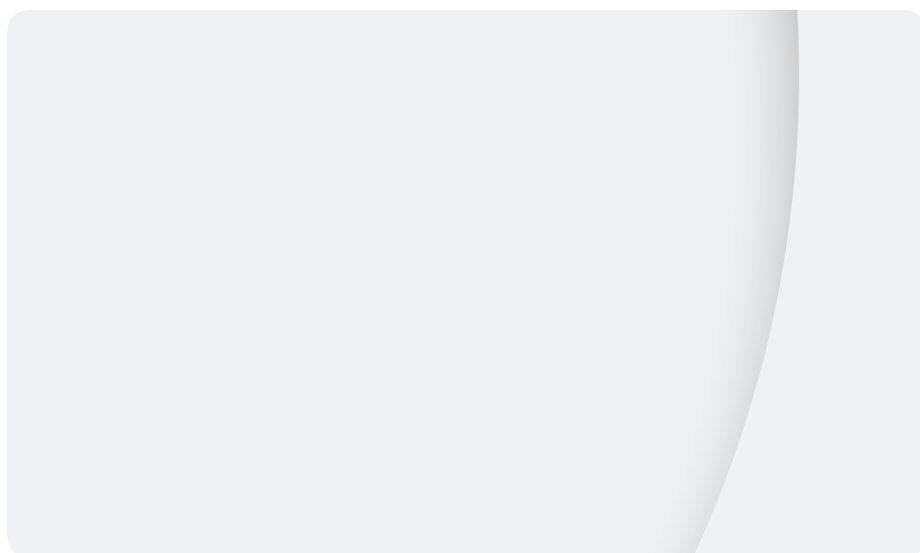
Spoločne proti šíreniu hoaxov, konšpirácií a dezinformácií

365.bank sa počas celého roka angažovala vo viacerých aktivitách zameraných na odhaľovanie „fake news“. S jej podporou vznikali redakčné články, ktoré reflektovali aktuálne dianie na dezinformačnej scéne, najmä v oblasti hoaxov a konšpirácií, a to s cieľom prispieť k vyššej informovanosti a k lepšiemu povedomiu o tomto dnešnom probléme. Banka tiež iniciovala niekoľko tematických besied s odborníkmi, publicistami a blogermi. Súčasťou aktivít bol aj špeciálny projekt na sociálnych sieťach, ktorý vtipným spôsobom odhaľoval nezmyselné výroky, hoaxy a nepodložené vedecké tvrdenia šírené v online priestore.

365.labbb

Pod hlavičkou 365.bank vzniklo v Banskej Bystrici komunitno-coworkingové centrum 365.labbb. Jeho cieľom je podporovať a spájať miestne komunity, vytvárať platformu na ich rozvoj, realizáciu, inšpiráciu zohľadňujúc na smerovanie a DNA značky 365. Nosnou myšlienkou pre stálych členov je fakt, že za využívanie priestorov „platia“ svojím know-how. Teda nemusia financovať prenájom priestoru, ale namiesto toho pripravujú a vytvárajú obsah, organizujú stretnutia, podujatia, eventy či výstavy. V 365.labbb je unikátny aj koncept „zero waste“, vďaka ktorému fungujú všetci členovia, resp. projekt ako taký ekologicky a bezodpadovo.

Rok 2019 sa niesol v duchu zmysluplných projektov a aktivít, pričom naším cieľom bolo pomáhať tam, kde to bolo potrebné. Vďaka podporovateľom, priaznivcom a zamestnancom sme mohli zrealizovať všetky spomínané aktivity a granty. Ďakujeme, že pomáhate spolu s nami.



6. Personálna politika

Počet zamestnancov k 31. 12. 2019 bol 1 277 osôb. Poštová banka je organizáciou s priemerným vekom zamestnanca 38 rokov, zamestnávame generácie vo všetkých vekových kategóriách s rôznymi potrebami a očakávaniami. Uvedomujeme si to a vychádzame z toho aj v našej personálnej politike.

Hlavný úspech v oblasti personálnej politiky za rok 2019 je ocenenie Spoločnosť s najefektívnejším riadením ľudského kapitálu 2019 v sektore bankovníctvo.

Koncom prvého a začiatkom druhého kvartálu 2019 sa uskutočnil prieskum spokojnosti a angažovanosti zamestnancov Poštovej banky. Výstupy z prieskumu sme interpretovali manažmentu a zamestnancom Poštovej banky. Následne prebehli diskusie a workshopy v rámci divízií, odborov a s prirodzenými vlastníkmi dotknutých oblastí a vygenerovali sme akčné plány na zlepšenie a zmeny rizikových oblastí pracovného života.

V roku 2019 sme spustili ďalší ročník Talent programu pre obchodné siete. Program je zameraný na prípravu Talentov na manažérsku pozíciu. Aktuálne máme osem Talentov, z ktorých už traja zastávajú manažérske pozície. Talent program je postavený na praktických aplikačných úlohách a vzdelávaní v manažérskych kompetenciách. Sprievodcami rozvoja Talentov sú ich priami nadriadení a mentori z vyššieho manažmentu. Talenty pracujú na záverečnej tímovej úlohe, ktorú odprezentujú vedeniu banky v závere programu.

Program manažérskeho rozvoja Leadership Academy určený pre top manažment sme v roku 2019 rolovali na stredný a nižší manažment. Kolegovia absolvovali témy základných manažérskych zručností a osobnostného rozvoja, súvisiace s efektívnou komunikáciou a motiváciou. Bezmála 200 manažérov absolvovalo celkovo 4 920 človekohodín manažérskeho rozvoja.

Ďalej sme v roku 2019 odštartovali ďalší ročník programu Ahoj pod novým názvom Agile Lab, v ktorom boli vytvorené tri projektové tímy Ekobanka, Tok informácií a Vnútorne predpisy. Taktiež sme sa na oddelení ľudských zdrojov venovali zavedeniu agilného spôsobu riadenia do projektov zameraných na podporu a rozvoj ľudského kapitálu.

S cieľom spropagovať možnosti rozvoja a vzdelávania v našej banke, ako aj predstaviť kolegom rozvojové projekty, ktorých môžu byť súčasťou, zorganizovali sme historicky prvý Deň vzdelávania. Kolegovia mali možnosť oboznámiť sa s projektmi ako Agile Lab, zameraným na agilný spôsob práce, s internou medziodborovou rotáciou či s postupom, ako si zanalyzovať svoje rozvojové potreby a nastaviť ciele.

Nemalé úsilie do rozvoja zručností sme investovali v obchodných sieťach, kde sme absolvovali 35 365 človekohodín vzdelávania. Kľúčovými faktormi, ktoré ovplyvnili vzdelávanie v roku 2019, boli zmeny systémov a produktov. Absolvovali sme tiež rozsiahle preškolenie obchodných zručností, ktorého sa zúčastnilo 273 účastníkov.

Okrem spracovania požiadaviek na štandardné vzdelávacie aktivity a konferencie v externom prostredí sme v druhej polovici roka pripravili a pilotne ponúkli niekoľko termínov otvorených školení soft skills na témy efektívnej komunikácie a osobnostnej typológie, vedené našimi internými lektormi. Tešil nás veľký záujem, ktorý dokazovali obsadené termíny krátko po vyhlásení možnosti prihlásenia. Tieto kurzy absolvovalo 70 účastníkov.

Úspešne sme implementovali do ostrej prevádzky nový systém pre e-learning a manažment požiadaviek na vzdelávacie aktivity, čo nám umožnilo optimalizovať, prehľadniť a najmä digitalizovať proces vzdelávania. V novom systéme sme spustili 85 e-learningových kurzov, ktoré celkovo videlo 12 535 účastníkov.

Aj v tomto roku sme realizovali aktivity zamerané na hodnoty, stratégiu a víziu banky. Pokračovali sme v intenzívnej práci s kandidátom cez personalizovaný manažment, pričom náš interný referál systém JOBOTE bol rebrandovaný na WORK-NET. Komunikačnou kampaňou sa efektívne zvýšilo povedomie medzi zamestnancami, rozšírilo sa využívanie aj na kandidátov pre ústredie banky. Za rok 2019 sme vyhodnotili WORK-NET ako najúspešnejší zdroj kandidátov.

V nadväznosti na stratégiu banky bola súčasťou našej práce aj podpora finančnej gramotnosti.

V rámci projektu Každá škola, ktorý realizujú centrum Živica a Komenského inštitút s podporou Poštovej banky, sme zrealizovali workshop pre učiteľov z Banskobystrického kraja na tému finančná gramotnosť. Nadviazali sme na našu spoluprácu so Staromestskou knižnicou z minulých rokov a opäť sme sa zapojili do projektu Ostrov pokladov. V rámci neho sme zrealizovali vzdelávacie aktivity priamo v pobočkách knižnice.

Pre školy, ktoré sa uchádzali o možnosť podpory grantovým programom Nadácie Poštovej banky „Nápad pre školy“, sme pripravili a zrealizovali prednášky a workshopy.

Pretože nám záleží na budúcnosti našej spoločnej komunity a krajiny, vytvorili sme v roku 2019 program Deň pre budúcnosť, ktorého prostredníctvom majú zamestnanci Poštovej banky a dcérskych spoločností možnosť realizovať manuálne alebo expertné dobrovoľnícke aktivity pre registrované neziskové organizácie jedenkrát do mesiaca počas pracovného dňa. Zmyslom programu je dať našim kolegom priestor v oblasti poskytovania pomoci druhým a získať pocit, že dobrovoľníctvo obohacuje obojstranne. Programu dobrovoľníctva sa môžu zúčastňovať jednotlivci a rovnako aj celé tímy, ktoré vykonávaním DOBRA zlepšujú navyše tímovú atmosféru a vzťahy na pracovisku.

V snahe rozširovať ponuku balíka benefitov sme v roku 2019 pilotne spustili pre Poštovú banku, a. s., možnosť objednania MultiSport karty a s cieľom podporiť športovú činnosť našich zamestnancov. Túto kartu aktívne využíva 170 zamestnancov. V roku 2019 sme taktiež rozšírili ponuku benefitov o zákonný benefit v podobe rekreačného poukazu. Tento benefit využilo 29 % tých zamestnancov, ktorí spĺňali zákonný nárok. Zamestnanecké výhody majú možnosť zamestnanci využívať formou on-line benefitného systému Cafeteria, z ktorého si zamestnanci zrealizovali objednávky v celkovej hodnote 249-tisíc €. Najvyužívanejšia kategória benefitov bolo Zdravie. Tu si zamestnanci nájdu nadštandardné zdravotné prehliadky, rôzne formy preventívnej zdravotnej starostlivosti, zdravotných cvičení a rehabilitácií.

7. Charakteristika makroekonomického a konkurenčného prostredia

Rok 2019 priniesol Slovensku zhoršenie ekonomického vývoja. Celoročný rast HDP bol totiž podstatne pomalší ako v roku 2018, a to aj napriek miernemu oživeniu v poslednom kvartáli 2019. Napriek spomaľovaniu ekonomického rastu sa situácia na trhu práce počas uplynulého roka zlepšila, keďže miera evidovanej nezamestnanosti na Slovensku poklesla na decembrovú úroveň 4,92 % a mzdy v nominálnom aj reálnom vyjadrení rástli. Rástli ale aj spotrebiteľské ceny v našich obchodoch, a to v priemere o 2,7 %.

Za celý rok 2019 dosiahol podľa Štatistického úradu SR rast nášho HDP úroveň 2,3 %. Predstavuje to výrazné spomalenie oproti roku 2018, keď rástlo naše hospodárstvo tempom 4,0 % medziročne. Spomaľovanie našej ekonomiky bolo citeľné počas celého vlaňajšieho roka, keďže ešte v prvom kvartáli dosiahlo naše hospodárstvo rast o 3,8 % a v treťom kvartáli už len o 1,3 %. V záverečnom kvartáli minulého roka došlo však k miernemu oživeniu našej ekonomiky, pretože medziročný rast HDP dosiahol úroveň 2,0 %. Slovensko je malou, otvorenou a exportne orientovanou ekonomikou, čo znamená, že ochladenie zahraničného dopytu počas minulého roka viedlo k zníženiu priemyselnej produkcie, a teda k poklesu nášho exportu. To stiahlo nadol aj rast našej ekonomiky. Naša ekonomika vlani rástla vďaka spotrebe domácností, ktorej priala stále pomerne dobrá situácia na našom trhu práce.

Počas uplynulého roka sme boli svedkami dynamickejšieho rastu cien tovarov a služieb v našich obchodoch oproti predchádzajúcemu roku. Spotrebiteľské ceny podľa národného indexu spotrebiteľských cien [CPI] za celý rok 2019 vzrástli v priemere o 2,7 % [v roku 2018 o 2,5 %] a podľa harmonizovaného indexu spotrebiteľských cien [HICP] o 2,8 %. Podľa národného CPI indexu bolo najvýraznejšie zdraženie, o 4 %, zaznamenané v prípade potravín. Na svedomí to mal hlavne vývoj cien agrokomodít na svetových trhoch, zákonné príplatky za prácu v noci a cez víkendy a rastúce mzdy, čiže silnejšia kúpyschopnosť obyvateľstva. Infláciu smerom nahor ťahali aj vyššie ceny za bývanie a energie, ktoré sa za celý rok 2019 zvýšili v priemere o 3,9 %, teda podobne ako potraviny. Práve potraviny a bývanie sú najväčšími nákladovými položkami rodinných rozpočtov slovenských domácností. K zlacneniu vlani došlo iba v prípade jednej položky spotrebného koša, a to pri cenách dopravy. V priemere za uplynulý rok sa ceny znížili o -0,6 %, pod čo sa podpísala klesajúca cena ropy.

Rady nezamestnaných na úradoch práce sa počas roka 2019 skrátili a v priebehu roka dochádzalo k poklesu nezamestnanosti. Evidovaná miera nezamestnanosti sa znížila z januárových 5,26 % na decembrových 4,92 %, čomu zodpovedalo na sklonku roka len niečo vyše 135-tisíc nezamestnaných, schopných nastúpiť do zamestnania ihneď. Hospodárenie štátu bolo vlani horšie ako predpokladal plán a celoročný

deficit štátneho rozpočtu bol o cca 8 % vyšší, než sa pri zostavovaní rozpočtu plánovalo. Štátny rozpočet totiž uzavrel vlaňajší rok 2019 so schodkom až vo výške -2,2 mld. eur. Medziročne sa rozpočtový schodok výrazne zvýšil, a to o 86 %. Rozpočtové výdavky sa zvýšili o necelých 9 %, ale príjmy vzrástli len o 2,9 %.

Nielen Slovensko, ale aj celá eurozóna sa počas uplynulého roka 2019 stretávala s rastúcimi cenami tovarov a služieb v obchodoch. Celkovo však rast cien v menovom bloku bol oveľa pomalší ako na Slovensku. Európska centrálna banka [ECB] ponechala počas celého minulého roka svoju hlavnú úrokovú sadzbu nezmenenú na nulovej úrovni. V nadväznosti na priaznivý ekonomický vývoj a rastúcu infláciu ECB ešte v decembri 2018 svoj program nákupov aktív ukončila. V septembri 2019 však ECB opäť pristúpila k spusteniu nového programu nákupu aktív v objeme 20 mld. eur mesačne. K tomuto kroku európskych centrálnych bankárov viedlo spomaľovanie globálnej ekonomiky, hrozba obchodnej vojny medzi Washingtonom a Pekingom a neistota súvisiaca s brexitom.

Euro oproti doláru v priebehu roka 2019 postupne oslabovalo a pohybovalo sa v rozpätí približne od 1,09 EURUSD do 1,16 EURUSD. Na začiatku roka sa kurz eurodolára pohyboval v okolí úrovne 1,14 EURUSD. Najvyššie úrovne dosiahla naša mena práve na začiatku roka, keď zaznamenala aj svoje minuloročné maximum oproti doláru na úrovni 1,1543 EURUSD. S blížiacim sa letom ale začala naša mena postupne strácať hodnotu a minuloročné minimum na úrovni 1,0899 EURUSD dosiahla v septembri. Na jeseň sa euro voči doláru mierne zotavilo a pohybovalo sa opäť nad úrovňou 1,10 EURUSD. Oslabenie európskej meny oproti jej americkému náprotivku počas roka 2019 bolo výsledkom rozdielnych menových politík centrálnych bánk, keďže hlavná úroková sadzba ECB je na nule a sadzba amerického Fed-u sa nachádza v pásme 1,50 - 1,75 %. Európskej mene neprospievalo ani riziko obchodnej vojny, ktorá eskalovala medzi USA a Čínou. Medzi ďalšie významné riziká pre našu menu patrilo hlavne spomaľovanie rastu globálnej ekonomiky, ktoré dopadlo aj na krajiny eurozóny. Nemecká ekonomika, ktorá je najväčšou ekonomikou menovej únie, sa počas roka pasovala s priemyselnou recesiou. Ďalšou významnou hrozbou pre ekonomický rast EÚ bola pretrvávajúca neistota týkajúca sa brexitu a podmienok, za ktorých sa Británia a Únia „roziđu“.

K 31. 12. 2019 pôsobilo v slovenskom bankovom sektore 12 bánk so sídlom na území SR [z toho 2 banky bez zahraničnej majetkovej účasti a 10 bánk so zahraničnou majetkovou účasťou], 15 pobočiek zahraničných bánk a jedna centrálna banka. Ku koncu roka 2019 sa tak celkový počet bank v porovnaní s rokom 2018 nezmenil. Počet pobočiek a nižších organizačných jednotiek v bankovom sektore sa počas roka znížil o -34 na 1 140. K ultimu roka 2019 slovenský bankový sektor zamestnával 20 502 pracovníkov, čo bolo o -0,7 % menej ako v závere roka 2018. Bankový sektor dosiahol vlni podľa predbežných výsledkov hodnotu celkového majetku na úrovni 84,7 mld. eur. Stav vkladov obyvateľstva bol na konci roka 2019 vykázaný v objeme 37,7 mld. eur a medziročne sa tak zvýšil o 7 %. V prípade úverov pre obyvateľstvo prišlo oproti roku 2018 k nárastu o 8,2 % na 38,2 mld. eur. Čistý zisk bankového sektora predstavoval podľa predbežných údajov viac než 643 mil. eur.

8. Správa o podnikateľskej činnosti a stave majetku za rok 2019

Čistý zisk banky dosiahol v roku 2019 výšku 45,7 mil. eur, čo je o necelých päť miliónov eur menej než v roku 2018.

Pod pokles čistého zisku sa podpísali nižšie úrokové výnosy z neustále klesajúcich úrokových sadzieb, ktoré dosahujú historické minimá.

Poštová banka masívne investovala do kvalitnejších služieb pre svojich klientov. Stala sa prvou kamennou bankou, ktorá svojim klientom umožnila všetky formy smart platieb – Apple Pay, Google Pay, Garmin Pay a Fitbit Pay. Banka taktiež investovala do ďalšieho rozvoja prvej „mobile first“ banky 365.bank. Tieto investície do inovácií sa prejavili v raste nákladov na odpisy.

Pozitívne sa pod hospodárenie banky podpísala nižšia tvorba opravných položiek, čo je znakom čoraz kvalitnejšieho portfólia klientov.

Poštová banka zaznamenala v roku 2019 rast celkových aktív, ktoré dosiahli úroveň 4 370 mil. eur, čo znamená medziročný nárast až o 102 mil. eur.

V minulosti rozbehnutý repozicioning banky sa naplno prejavil v raste úverov poskytnutých domácnostiam. Ťahúňom tohto rastu boli predovšetkým úvery na bývanie, ktorých objem po zohľadnení opravných položiek dosiahol hodnotu 402 mil. eur s medziročným nárastom až o takmer 37 %. Banke sa darilo rásť aj v objeme spotrebiteľských úverov, ktorých čistá hodnota dosiahla ku koncu roka úroveň 805 mil. eur.

Narástol aj objem investícií do dcérskych spoločností. Banka investovala predovšetkým do dcérskej spoločnosti Amico Finance, ktorá pribudla do portfólia skupiny Poštovej banky v poslednom kvartáli roka 2018. Amico Finance sa pod značkou Ahoj v krátkom čase stala trhovým lídrom v produkcii nebankových pôžičiek a trhovou dvojkou v produkcii splátkových úverov.

Zmena orientácie na retailového klienta sa prejavil aj na strane pasív. Objem vkladov od obyvateľstva narástol o 227 mil. eur na 3 138 mil. eur. Pod tento nárast sa podpísali aj vklady, ktoré vyzbierala 365.bank, pričom rok 2019 uzavrela s počtom klientov na úrovni takmer 30 tisíc.

Mierny medziročný pokles zaznamenal ukazovateľ kapitálovej primeranosti – úroveň kapitálu Tier I, ako percento z rizikovo vážených aktív, ktorý poklesol z úrovne 16,98 % na 16,81 %. Napriek miernemu poklesu banka výrazne prekračovala úroveň minimálneho požadovaného kapitálu.

Činnosť v oblasti výskumu a vývoja

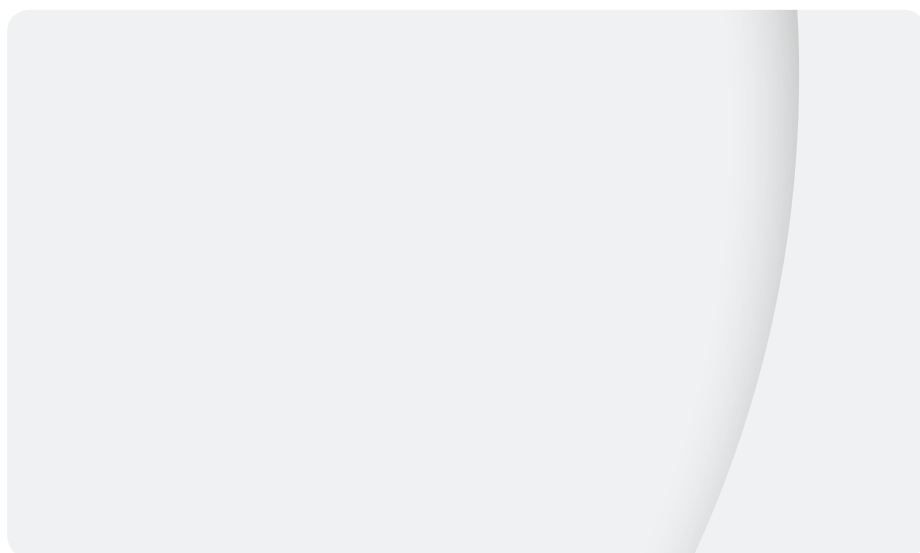
Banka počas roka priniesla svojim klientom množstvo nových produktov a technológií a implementovala požiadavky vyplývajúce z legislatívy. Takýto rozvoj znamená v podmienkach banky aj vývoj existujúcich alebo nových IT systémov. V roku 2019 banka vynaložila výdavky na zlepšenie zákazníckych aplikácií a na vývoj niekoľkých inovatívnych produktov s cieľom zjednodušiť zákazníkom každodenný kontakt s financiami, ako aj zvýšiť počet produktov poskytnutých (aktivovaných) elektronicky. Banka napríklad rozvíjala aplikáciu svojej „mobile first“ banky 365.banky, pričom priniesla svojim klientom digitálny úver a bezpečnejšie „bankovanie“ v podobe implementácie silnej autentifikácie a autorizácie bankových transakcií. Banka investovala do možnosti platby hodinkami prostredníctvom služieb Apple Pay, Garmin Pay a Fitbit Pay. Inovácie a ďalšieho rozvoja sa dočkala aj aplikácia Peniaze s5. Vďaka novej funkcionalite v hlasovej biometrii môžu naši klienti vykonať platobný styk aj počas hovoru.

Banka vyvíjala a implementovala aj systém pre automatizované sledovanie transakčných kanálov elektronického a mobilného bankovníctva s cieľom detekcie podvodov v transakčnom bankovníctve v reálnom čase a eliminovať podvodné transakcie; znížiť operačné riziká prostredníctvom prevencie podvodov, ako aj naplniť legislatívne požiadavky EÚ smernice PSD2 (Payment Service Directive).

Návrh na rozdelenie zisku

Predstavenstvo banky navrhlo nasledujúce rozdelenie zisku za bežné účtovné obdobie:

tis. eur	
Čistý zisk po zdanení	45 728
Prídel do nerozdeleného zisku	4 573
Prídel do zákonného rezervného fondu	41 155





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 2019.**



Obsah

Správa nezávislého audítora	38
Individuálny výkaz o finančnej situácii	44
Individuálny výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	46
Individuálny výkaz zmien vlastného imania	48
Individuálny výkaz peňažných tokov	50
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	53

Správa nezávislého audítora



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

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

Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu 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 2019, 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 individuálnej finančnej situácie banky k 31. decembru 2019, individuálneho výsledku jej hospodárenia a individuálnych 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 nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit 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. Týmto 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 2019: € 2 431 899 tisíc; čistá tvorba opravných položiek počas roku 2019 bola € 27 797 tisíc; celkové opravné položky k 31. decembru 2019 boli vo výške € 200 396 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.

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

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

IČO/Registration number: 31 348 238
Evidenčné číslo licencie audítora: 96
Licence number of statutory auditor: 96



Kľúčové záležitosti auditu	Náš postup
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 načasovania tvorby a výšky objemu opravných položiek. 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, výhľadové informácie o budúcich udalostiach, identifikácia expozícií s výrazným zhoršením kreditnej kvality sú zahrnuté do modelových predpokladov a požadovaných významných úsudkov manažmentu. Pre expozície individuálne 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 audite považovali opravné položky na úvery poskytnuté klientom za významné riziko, ktoré si vyžadovalo našu zvýšenú pozornosť. Preto sme považovali túto oblasť za kľúčovú záležitosť auditu.	Naše audítorské postupy zahŕňajú okrem iného: • Preskúmanie ECL metodiky banky pre opravné položky a kritické posúdenie, či je úroveň sofistikovanosti metodiky pripravenej predstavenstvom primeraná na základe hodnotenia faktorov na úrovni banky a na úrovni portfólia; • Vyžiadanie relevantných informácií od pracovníkov banky v oblasti riadenia rizík, vnútorného auditu a informačných technológií (IT) s cieľom zaktualizovať naše 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; • Posúdenie, či sa definícia defaultu a kritéria štandardu finančných nástrojov 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; • Preskúmanie bankových makro-ekonomických prognóz a iných výhľadových informáciách o budúcich udalostiach aplikovaných vo výpočte ECL odkazujúce sa na potvrdzujúce zisťovania predstavenstva a preskúmania verejne dostupných informácií; • Pre vybranú vzorku individuálnych expozícií kritické posúdenie, prostredníctvom analýzy úverových zložiek a diskusií so vzťahovými manažérmi a pracovníkmi v oblasti riadenia kreditného rizika, identifikovaných indikátorov



pre klasifikáciu do Etapy 2 alebo Etapy 3 k 31. decembru 2019;

- 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 2019: € 809 882 tisíc, zmena v reálnej hodnote zistená vo výkaze ziskov alebo strát k 31. decembru 2019: € 16 330 tisíc; záporná zmena v reálnej hodnote vykázaná vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku k 31. decembru 2019: € (236) 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 väčšiny držaných cenných papierov boli reálne hodnoty určené na základe cien kótovaných na burze pre identické alebo podobné nástroje, zatiaľ čo pri ostatných dlhopisoch a akciách a pri investíciách do fondov sa použili oceňovacie metódy využívajúce na trhu pozorovateľné a nepozorovateľné vstupy. V súvislosti s uvedenými oceneniami, existuje tiež riziko, že trhy, na ktorých sa dané nástroje obchodujú, nie sú dostatočne aktívne, alebo transakcie na týchto trhoch nepredstavujú reálnu hodnotu finančných nástrojov k dátumu ocenenia. Vzhľadom k objemu, komplexnosti a potrebe úsudku pri stanovení reálnej hodnoty niektorých nástrojov bolo oceňovanie týchto nástrojov jednou z kľúčových oblastí zamerania nášho auditu.	Naše auditorské postupy zahŕňajú okrem iného: • Testovanie navrhovanej podoby, implementácie a účinnosti fungovania kľúčových kontrol zameraných na oceňovanie finančných nástrojov a na dohľad vedenia nad procesom oceňovania finančných nástrojov; • Nezávislé hodnotenie zaradenia finančných nástrojov bankou do jednotlivých úrovní podľa hierarchie reálnej hodnoty, berúc do úvahy relevantné parametre trhovej aktivity, vrátane obchodovaného objemu cenných papierov, počtu záväzných kotácií a zhodnotenia bid-ask spread týchto kotácií; • Testovanie trhového ocenenia finančných nástrojov vykonaného bankou porovnaním 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, ako aj ostatných udalostí a transakcií, ktoré by mohli poskytnúť podporný dôkaz o presnosti minulého 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 nesprávosti, 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 nesprávosti, 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 nesprávosti, ak také existujú. Nesprávosti 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 zachováваме profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávosti 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 nesprávosti 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 nevyžaduje, 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 2019 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 nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o banke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.



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

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní predstavenstvom banky 17. júla 2019 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 sedemnášť 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 činnosť 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 zázvierke sme banke a účtovným jednotkám, v ktorých má banka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

11. marec 2020
Bratislava, Slovenská republika

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



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

A. Individuálny výkaz o finančnej situácii

	Poznámky	31. 12. 2019 tis.eur	31. 12. 2018 tis.eur
Aktíva			
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	5	354 016	302 390
Finančné aktíva držané na obchodovanie	6	1 021	1 799
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	7	268 996	234 665
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	8	540 886	500 518
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	9	3 014 771	3 105 527
Dlhové cenné papiere	9	519 330	413 507
Úvery a preddavky	9	2 447 410	2 641 769
z toho: voči bankám	9	15 511	172 948
z toho: voči klientom	9	2 431 899	2 468 821
Ostatné finančné aktíva	9	48 031	50 251
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliu zabezpečenia úrokového rizika		1 965	869
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	11	69 122	47 637
Hmotné aktíva	12	46 173	9 614
Nehmotné aktíva	13	31 067	27 252
Splatné daňové pohľadávky		1 427	462
Odložené daňové pohľadávky	14	18 457	17 409
Iné aktíva	15	22 189	19 888
Spolu aktíva		4 370 090	4 268 030

	Poznámky	31. 12. 2019 tis.eur	31. 12. 2018 tis.eur
Závazky			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	6	3 968	469
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	16	3 695 363	3 609 647
Vklady	16	3 652 224	3 595 201
Ostatné finančné záväzky	16	43 139	14 446
Zabezpečovacie deriváty	10	9 420	5 607
Rezervy	17	3 321	4 071
Splatné daňové záväzky		-	2 775
Iné záväzky	18	15 319	11 627
Spolu záväzky		3 727 391	3 634 196
Spolu vlastné imanie	19	642 699	633 834
Spolu záväzky a vlastné imanie		4 370 090	4 268 030

Individuálna účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 53 – 135, bola schválená predstavenstvom dňa 11. marca 2020.



predseda predstavenstva
Andrej Zaťko



členka predstavenstva
Zuzana Žemlová

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

Výkaz ziskov a strát	Poznámky	2019 tis. eur	2018 tis. eur
Čisté úrokové výnosy	22	160 145	167 015
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	23	27 683	27 699
Výnosy z dividend	24	11 819	10 085
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	25	9 043	277
Čisté ostatné prevádzkové náklady	26	(7 981)	(5 433)
Administratívne náklady	27	(92 077)	(88 043)
Odpisy	28	(18 695)	(9 795)
Prevádzkový výsledok pred znížením hodnoty a rezervami		89 937	101 805
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	29	755	2 049
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	29	(33 121)	(36 537)
Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	29	85	(1 697)
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	29	157	75
Zisk pred daňou z príjmov		57 813	65 695
Daň z príjmov	30	(12 085)	(15 301)
Čistý zisk po zdanení		45 728	50 394

Výkaz ostatných súčastí komplexného výsledku	2019 tis. eur	2018 tis. eur
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	(2 251)	(932)
Zmena v reálnej hodnote dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(1 092)	(2 504)
Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	234	136
Zmena v reálnej hodnote zabezpečovacích derivátov	(2 027)	1 469
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	618	3
Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny	16	(36)
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	664	199
Zmena v reálnej hodnote cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	856	243
Odložená daň vzťahujúca sa na položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	(192)	(44)
Spolu ostatné súčasti komplexného výsledku	(1 587)	(733)
Celkový komplexný zisk	44 141	49 661
Zisk na akciu		
Čistý zisk po zdanení	45 728	50 394
Počet vydaných akcií	330 899	330 899
Zisk na akciu (v eur)	138,19	152,29

Poznámky na stranách 53 – 135 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

C. Individuálny výkaz zmien vlastného imania

tis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Precenenie FVOCI finančných nástrojov	Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny	Neroz-delený zisk	Spolu vlastné imanie
Počiatočný stav k 1. 1. 2019	366 305	738	49 949	7 967	(9)	208 884	633 834
Celkový komplexný výsledok	-	-	-	(1 603)	16	45 728	44 141
Čistý zisk po zdanení	-	-	-	-	-	45 728	45 728
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-	(2 267)	16	-	(2 251)
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát	-	-	-	664	-	-	664
Iné transakcie	-	-	5 039	-	-	(40 315)	(35 276)
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	-	5 039	-	-	(5 039)	-
Dividendy	-	-	-	-	-	(35 276)	(35 276)
Konečný stav k 31. 12. 2019	366 305	738	54 988	6 364	7	214 297	642 699

tis. eur	Základné imanie	Emisné ážio	Zákonný rezervný fond	Precenenie FVOCI finančných nástrojov	Kurzový rozdiel z prepočtu cudzej meny	Neroz- delený zisk	Spolu vlastné imanie
Počiatočný stav k 1. 1. 2019	366 305	738	45 159	12 618	27	217 887	642 734
Zmeny v dôsledku prvotnej 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 1.1.2019	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)
Pridel do zákonného rezervného fondu	-	-	4 790	-	-	(4 790)	-
Dividendy	-	-	-	-	-	(23 943)	(23 943)
Kúpa časti podniku	-	-	-	-	-	(1 682)	-
Konečný stav k 31. 12. 2019	366 305	738	49 949	7 967	(9)	208 884	633 834

Poznámky na stranách 53 – 135 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

D. Individuálny výkaz peňažných tokov

	31. 12. 2019 tis. eur	31. 12. 2018 tis. eur
Zisk pred daňou z príjmov	57 813	65 695
Úpravy:		
Čisté úrokové výnosy	(160 145)	(167 015)
Výnosy z dividend	(11 819)	(10 085)
Odpisy	18 695	9 795
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	(755)	(2 049)
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	(35)	4
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	33 121	36 537
Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	(85)	1 697
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	(157)	(75)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkových aktív a záväzkov	(63 367)	(65 496)

	31. 12. 2019 tis. eur	31. 12. 2018 tis. eur
(Zvýšenie)/zníženie prevádzkových aktív:		
Účty v centrálnych bankách	(23 653)	(239 170)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	778	(616)
Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(34 331)	(55 385)
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(46 860)	95 623
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	148 886	201 480
Úvery a preddavky	146 666	191 719
Ostatné finančné aktíva	2 220	9 761
Iné aktíva	(2 301)	(1 136)
Zvýšenie/(zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Finančné záväzky držané na obchodovanie	3 499	(5 377)
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote bez podriadeného dlhu a lízingového záväzku	60 093	(15 207)
Vklady	55 730	(5 778)
Ostatné finančné záväzky	4 363	(9 429)
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	3 813	1 869
Iné záväzky	3 692	(3 687)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a daňami	50 249	(87 102)
Prijaté úroky	180 854	167 731
Zaplatené úroky	(7 760)	(24 688)
Zaplatená daň z príjmov	(16 447)	(11 414)
Čisté peňažné toky z/(použitie na) prevádzkových činností	206 896	44 527

Poznámky na stranách 53 – 135 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

	31. 12. 2019 tis. eur	31. 12. 2018 tis. eur
Peňažné toky z investičných činností		
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote – dlhové cenné papiere		
Obstaranie	(203 792)	(51 080)
Príjmy z predaja a splatnosti	91 727	26 958
Prijaté úroky	14 484	16 721
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov		
Obstaranie	(22 900)	(7 760)
Príjmy z ukončenia vykazovania	1 646	-
Prijaté dividendy	11 627	10 078
Hmotné a nehmotné aktíva		
Obstaranie	(29 386)	(13 291)
Príjmy z predaja	42	19
Strata z kúpy časti podniku, bez odloženej dane	-	(2 129)
Čisté peňažné toky z/(použitie na) finančných činností	(136 552)	(20 484)
Peňažné toky z finančných činností		
Vyplatené dividendy	(35 276)	(23 937)
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote – podriadený dlh		
Zaplatené úroky	(481)	(427)
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote – lízingové záväzky		
Peňažné platby za lízingové záväzky	(6 203)	x
Úrokové náklady	(405)	x
Čisté peňažné toky z/(použitie na) finančných činností	(42 365)	(24 364)
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	27 979	(321)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	42 338	42 659
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	70 317	42 338

Poznámky na stranách 53 – 135 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 pôšt 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 odštepný závod 365.bank.

Štruktúra akcionárov banky je nasledovná:

Názov akcionára	Sídlo	31. 12. 2019		31. 12. 2018	
		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 8, 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 8, Česká republika	112 506	34,00	112 506	34,00
Slovenská pošta, a. s.	Partizánska cesta 9, 975 99 Banská Bystrica	4 918	1,49	4 918	1,49
Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja SR	Námestie slobody 6, 810 05 Bratislava	100	0,03	100	0,03
UNIQA Versicherungen AG	Untere Donaustrasse 21, 1029 Wien, Rakúsko	87	0,03	87	0,03
Spolu		330 899	100,00	330 899	100,00

Zoznam členov predstavenstva

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

Zoznam členov dozornej rady

Jozef Tkáč	predseda dozornej rady
Vladimír Ohlídal	člen dozornej rady
Jan Kotek	člen dozornej rady
Jozef Kiss	člen dozornej rady

Individuálna účtovná závierka banky za predchádzajúce účtovné obdobie, ktoré sa skončilo dňa 31. decembra 2018, bola schválená predstavenstvom dňa 14. marca 2019.

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

2. Základ na zostavenie individuálnej účtovnej závierky

(a) Vyhlásenie o súlade

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

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 2019 mala banka podiel v nasledujúcich dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch a pridružených podnikoch:

Dcérske spoločnosti	Činnosť	Podiel v %
Prvá penzijná správcovská spoločnosť Poštovej banky, správ. spol., a. s.	Správa majetku	100,00
Poštová poisťovňa, a. s.	Poistovacie 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. v likvidácii	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	

Spoločné podniky	Činnosť	Podiel v %
SPPS, a.s.	Služby platobného styku	40

Pridružené podniky	Činnosť	Podiel v %
ART FOND - Stredoeurópsky fond súčasného umenia, a. s.	Obchod a umenie	37,13

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

V súlade s IFRS 10 banka zahŕňa podielový fond 365.world, o. p. f. do konsolidovanej účtovnej závierky, a preto ho vykazuje ako svoju dcérsku spoločnosť.

3. Účtovné zásady a účtovné metódy

3.1 Zmeny v účtovných zásadách a metódach

Banka prijala k 1. januáru 2019 účtovný štandard IFRS 16, ktorý nahrádza štandard IAS 17 Lízingy a súvisiace interpretácie. Štandard odstraňuje predchádzajúci duálny model účtovania u nájomcu. Namiesto toho spoločnosti vykazujú väčšinu nájmov 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 mení 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 naďalej rozlišuje medzi finančným a operatívnym lízingom.

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. Keďže banka použila upravenú retrospektívnu metódu, porovnateľné údaje nie sú upravené a sú vykázané podľa IAS 17 a IFRIC 4.

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

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

Prijatie ďalších účtovných štandardov platných od 1. januára 2019 nemalo na banku významný dopad.

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) Cudzia mena

I. Transakcie v cudzej mene

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na euro výmenným kurzom platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Finančné aktíva a záväzky v cudzej mene sú prepočítané kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely sú zaúčtované vo výkaze ziskov a strát v položke Čistý zisk/(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 („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 (IAS 17 do 31.12.2018)

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*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 vyrovnaní 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 závisí 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 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 predať. Podľa IFRS 9 nástroje obsahujúce právo predať nespĺňajú definíciu nástroja vlastného imania, a preto nie je možné uplatniť neodvolateľnú voľbu vykázania zmeny reálnej hodnoty takýchto nástrojov v ostatných súčastiach komplexného výsledku. 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 prísluchoch 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 neprímeraných nákladov alebo úsilia o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich hospodárskych podmienok.

Blížšie 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 nevymožiteľné.

(i) 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:
 - Medzi zabezpečovanou položkou a zabezpečovacím nástrojom existuje ekonomický vzťah;
 - Vplyv kreditného rizika nezohľadňuje zmeny hodnoty, ktoré vyplývajú z tohto ekonomického vzťahu;
 - 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 zabezpečovaným 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.

(j) 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.

Znehodnotenie predstavuje rozdiel medzi účtovnou hodnotou investície a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov diskontovaných aktuálnou trhovou mierou návratnosti podobného finančného majetku. Opravné položky k investíciám v dcérskych spoločnostiach sa vykazujú v individuálnom výkaze ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku na riadku „Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov“.

Banka vykonáva test znehodnotenia minimálne raz za účtovné obdobie na základe finančných a obchodných plánov dcérskych spoločností na obdobie 5 rokov. Pomocou modelu sa vypočíta súčasná hodnota týchto peňažných tokov diskontovaním pomocou úrokovej miery, ktorá bola vypočítaná na základe princípov modelu Capital Assets Pricing Model. Peňažné toky po skončení päťročného obdobia sú vypočítané ako súčasná hodnota perpetuity s určitým očakávaným tempom rastu. Použitá diskontná sadzba je odvodená z dlhodobej bezrizikovej úrokovej sadzby, upravená o riziko obchodnej činnosti a riziko krajiny. Model je najviac senzitívny na zmenu diskontnej sadzby a tempo rastu ziskovosti.

(k) 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 úžitkovej hodnoty súvisiacich aktív, sa vykazuje ako súčasť daných aktív. Ak majú jednotlivé súčasti niektorej položky aktív rozdielnu dobu použiteľnosti, účtujú sa oddelene ako hlavné komponenty aktív.

II. Následné náklady

Náklady na výmenu položky hmotných 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	4-8 rokov	metóda rovnomerných odpisov
Zariadenie a ostatné vybavenie	4-15 rokov	metóda rovnomerných odpisov
Softvér	individuálne	metóda rovnomerných odpisov
Iné nehmotné aktíva	individuálne	metóda rovnomerných odpisov

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

(l) Aktíva obstarané na základe zmlúv o finančnom lízingu (IAS 17 do 31.12.2018)

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.

(m) Aktíva s právom na užívanie a lízingové záväzky (IFRS 16 od 1.1.2019)

Pri vzniku zmluvy banka posudzuje, či je zmluva lízingom alebo či obsahuje lízing podľa IFRS 16. Zmluva je lízingom alebo obsahuje lízing, ak sa zmluvou postupuje právo riadiť užívanie identifikovaného aktíva na nejaké časové obdobie výmenou za protihodnotu. V prípade zmluvy, ktorá je lízingom alebo ktorá obsahuje lízing, banka účtuje každú lízingovú zložku v rámci zmluvy ako lízing oddelene od nelízingových zložiek zmluvy.

Banka ako nájomca k dátumu začiatku vykazuje aktívum s právom na užívanie a lízingový záväzok. Aktívum s právom na užívanie je ocenené obstarávacou cenou, ktorá predstavuje sumu prvotného ocenenia lízingového záväzku. Banka k dátumu začiatku oceňuje lízingový záväzok súčasnou hodnotou lízingových splátok počas doby lízingu, ktoré k tomuto dátumu nie sú uhradené. Doba lízingu predstavuje nevypovedateľné obdobie lízingu spolu s obdobiami, na ktoré sa vzťahuje opcia na predĺženie lízingu, ak je dostatočne isté, že nájomca túto opciu uplatní a obdobiami, na ktoré sa vzťahuje opcia na ukončenie lízingu, ak je dostatočne isté, že nájomca túto opciu neuplatní. Lízingové splátky sa diskontujú použitím implicitnej úrokovej miery lízingu v prípade operatívneho lízingu automobilov a použitím kapitálovej prirážky pri ostatných lízingových zmluvách alebo zmluvách obsahujúcich lízing.

Aktíva s právom na užívanie sa odpisujú rovnomerne počas doby lízingu, resp. počas doby použiteľnosti, a to podľa toho, ktorá doba je kratšia.

Pri účtovaní lízingu banka uplatňuje praktickú pomôcku a využíva portfóliový prístup na zmluvy s podobnými vlastnosťami.

V banke predstavujú aktíva s právom na užívanie najmä prenájmy priestorov ústredia, pobočiek, pracovných miest na pošte, zmluvy o prenájme v IT oblasti, lízing áut, ako aj prenájom iných zariadení. Banka uplatňuje výnimky z vykazovania v prípade krátkodobého lízingu, t.j. lízingových zmlúv alebo zmlúv obsahujúcich lízing s dobou lízingu kratšou ako 12 mesiacov a pri lízingoch, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu. Lízingové splátky sa pri týchto výnimkách vykážu ako náklad rovnomerne počas doby lízingu.

Aktíva s právom na užívanie sú vykázané v poznámkach v bode 12. Hmotné aktíva a lízingové záväzky sa vykazujú v bode 16. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote. Banka prezentuje úrokové náklady na lízingový záväzok oddelene od odpisov týkajúcich sa aktíva s právom na užívanie

(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

I. Prvotné vykazovanie

Banka prvotne vyказuje 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 krátke 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 vyazuje za protihodnotu prijatú za prevod. V nasledujúcich obdobiach banka vyazuje 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 súčasnú trhovú ocenenie časovej hodnoty peňazí a ak je potrebné, tak rizík špecifických pre daný záväzok.

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 vyazuje 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 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.

(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 2019 a neboli aplikované pri zostavení účtovnej závierky:

Doplnenia k IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7 Reforma referenčnej úrokovej sadzby

Doplnenia sa zaoberajú otázkami ovplyvňujúcimi finančné vykazovanie v období pred reformou IBOR, sú povinné a vzťahujú sa na všetky zabezpečovacie vzťahy (hedging), ktoré sú priamo ovplyvnené neistotami súvisiacimi s reformou IBOR.

Všetky spoločnosti, ktoré majú hedgingy, na ktoré má reforma IBOR vplyv, musia:

- posúdiť, či sa referenčná úroková sadzba, na ktorej je založené zabezpečenie (hedging) peňažných tokov, nezmení v dôsledku reformy IBOR, pri posudzovaní, či budúce peňažné toky sú vysoko pravdepodobné. V prípade ukončených zabezpečení sa uplatní ten istý predpoklad aj na určenie toho, či sa očakáva, že dôjde k zabezpečovaným budúcim peňažným tokom.
- posúdiť, či ekonomický vzťah medzi zabezpečenou položkou a zabezpečovacím nástrojom existuje na základe predpokladov, že referenčná hodnota úrokovej sadzby, na ktorej je zaistená položka a zabezpečovací nástroj založený, sa nezmení v dôsledku reformy IBOR.
- neukončiť zabezpečovací vzťah počas obdobia neistoty vyplývajúcej z reformy IBOR iba preto, že skutočné výsledky zabezpečenia sú mimo rozsahu 80 - 125 %.
- uplatňovať požiadavku na separátnu identifikovateľnosť iba na začiatku zabezpečovacieho vzťahu. Podobná výnimka sa poskytuje aj na nové určenie zabezpečovaných položiek v zabezpečeniach, kde sú často zabezpečované položky ukončené ako určené na zabezpečenie a sú znova určené ako zabezpečované – napr. makro zabezpečenie.

Nižšie sú uvedené ostatné nové štandardy, interpretácie a doplnenia, ktoré ešte nie sú účinné pre účtovné obdobie končiacie 31. decembra 2019 a neboli aplikované pri zostavení účtovnej závierky:

- 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 IFRS 3 Podnikové kombinácie,
- Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a IAS 8 Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby.

Spoločnosť neočakáva, že nové štandardy a doplnenia budú mať významný vplyv na účtovnú závierku pri ich prevej aplikácii.

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 dlhových 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 tržová 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 tržových 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 kolísať v závislosti od výšky prichádzajúcich a odchádzajúcich platieb. Banka počas vykazovaného obdobia plnila predpísanú hodnotu povinných minimálnych rezerv.

tis. eur	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Pokladničná hotovosť	27 791	26 022
Účty v centrálnych bankách	283 699	260 052
Ostatné vklady splatné na požiadanie	42 526	16 316
Spolu	354 016	302 390

Nakladanie s vyššie uvedenými finančnými aktívami nie je obmedzené.

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria:

tis. eur	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2017
Pokladničná hotovosť	27 791	26 022	25 114
Ostatné vklady splatné na požiadanie	42 526	16 316	17 545
Spolu	70 317	42 338	42 659

6. Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie

tis. eur	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Finančné aktíva držané na obchodovanie		
Deriváty	1 021	1 799
Devízy	1 021	1 799
Spolu	1 021	1 799
Finančné záväzky držané na obchodovanie		
Deriváty	3 968	469
Devízy	3 968	469
Spolu	3 968	469

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

tis. eur	31. 12. 2019			31. 12. 2018		
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov
Deriváty						
Devízy	342 052	1 021	3 968	224 544	1 799	469
Spolu	342 052	1 021	3 968	224 544	1 799	469

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

tis. eur	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Nástroje vlastného imania	268 996	234 665
Podielové listy	268 996	234 665
Spolu	268 996	234 665

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

tis. eur	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Nástroje vlastného imania	2 892	1 999
Akcie	2 892	1 999
Dlhové cenné papiere	537 994	498 519
Orgány verejnej správy	330 130	280 682
Úverové inštitúcie	48 295	63 692
Ostatné finančné korporácie	50 943	41 443
Nefinančné korporácie	108 626	112 702
Spolu	540 886	500 518
Opravná položka k dlhovým nástrojom v OCI	(1 218)	(984)

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
Stav k 1. januáru 2019	(984)	-	-	-	(984)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(122)	-	-	-	(122)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	62	-	-	-	62
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(169)	-	-	-	(169)
Presuny:	-	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	-	-	-	-
do/(zo) stupňa 2	-	x	-	-	-
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	(5)	-	-	-	(5)
Stav k 31. decembru 2019	(1 218)	-	-	-	(1 218)

tis. eur	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2018	(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)

9. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	Hrubá hodnota		Opravné položky		Čistá účtovná hodnota	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Dlhové cenné papiere	526 860	415 913	(7 530)	(2 406)	519 330	413 507
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	427 647	290 309	(132)	(78)	427 515	290 231
Úverové inštitúcie	30 983	6 002	(13)	-	30 970	6 002
Ostatné finančné korporácie	1 548	-	-	-	1 548	-
Nefinančné korporácie	66 682	119 602	(7 385)	(2 328)	59 297	117 274
Úvery a preddavky	2 647 812	2 839 099	(200 402)	(197 330)	2 447 410	2 641 769
Centrálne banky	409	165 726	-	-	409	165 726
Orgány verejnej správy	-	-	-	-	-	-
Úverové inštitúcie	15 108	7 242	(6)	(20)	15 102	7 222
Ostatné finančné korporácie	325 255	282 519	(13 690)	(8 557)	311 565	273 962
Nefinančné korporácie	978 345	1 196 401	(69 259)	(81 018)	909 086	1 115 383
Domácnosti	1 328 695	1 187 211	(117 447)	(107 735)	1 211 248	1 079 476
Ostatné finančné aktíva	48 202	50 460	(171)	(209)	48 031	50 251
Spolu	3 222 874	3 305 472	(208 103)	(199 945)	3 014 771	3 105 527

Ostatné finančné aktíva zahŕňajú nasledovné:

tis. eur	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Ostatné finančné aktíva, brutto	48 202	50 460
Pohľadávky zo zúčtovania	5 243	7 468
Cash kolaterál	6 805	6 678
Pohľadávky z obchodného styku	2 262	1 493
Iné	33 892	34 821
Opravné položky	(171)	(209)
Spolu	48 031	50 251

Nasledujúca tabuľka zobrazuje stav opravných položiek:

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Dlhové cenné papiere	(145)	(2 406)	(7 385)	-	-	-	-	-
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	(132)	(78)	-	-	-	-	-	-
Úverové inštitúcie	(13)	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	-	-	-	-	-	-	-	-
Nefinančné korporácie	-	(2 328)	(7 385)	-	-	-	-	-
Úvery a preddavky	(26 507)	(23 723)	(21 456)	(26 723)	(134 853)	(146 884)	(17 586)	-
Centrálne banky	-	-	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	-	-	-	-	-	-	-	-
Úverové inštitúcie	(6)	(10)	-	(10)	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	(1 764)	(1 790)	-	-	(21)	(6 767)	(11 905)	-
Nefinančné korporácie	(14 419)	(9 612)	(3 717)	(4 989)	(45 454)	(66 417)	(5 669)	-
Domácnosti	(10 318)	(12 311)	(17 739)	(21 724)	(89 378)	(73 700)	(12)	-
Ostatné finančné aktíva	-	-	(171)	(209)	-	-	-	-
Spolu	(26 652)	(26 129)	(29 012)	(26 932)	(134 853)	(146 884)	(17 586)	-

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

tis. eur	Dlhové cenné papiere				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2019	(2 406)	-	-	-	(2 406)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(51)	-	-	-	(51)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	64	-	-	-	64
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	(453)	(4 684)	-	-	(5 137)
Presuny:	2 701	(2 701)	-	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	(2 701)	-	-	(2 701)
do/(zo) stupňa 2	2 701	x	-	-	2 701
do/(zo) stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2019	(145)	(7 385)	-	-	(7 530)

tis. eur	Dlhové cenné papiere				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2018	(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
Stav k 1. januáru 2019	(23 723)	(26 723)	(146 884)	-	(197 330)
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	(9 252)	-	-	(20 624)	(29 876)
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	4 891	2 212	46 136	-	53 239
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	12 526	(21 589)	(20 291)	3 066	(26 288)
Presuny:	(10 932)	24 644	(13 712)	-	-
do/(zo) stupňa 1	x	10 589	343	-	10 932
do/(zo) stupňa 2	(10 589)	x	(14 055)	-	(24 644)
do/(zo) stupňa 3	(343)	14 055	x	-	13 712
Kurzové rozdiely	(17)	-	(102)	(28)	(147)
Stav k 31. decembru 2019	(26 507)	(21 456)	(134 853)	(17 586)	(200 402)

tis. eur	Úvery a preddavky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2018	(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 1. januáru 2018	(23 723)	(26 723)	(146 884)	-	(197 330)

10. Zabezpečovacie deriváty

Banka uplatňuje zabezpečenie reálnej hodnoty, pri ktorom v prípade microhedgingu zabezpečení 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 zabezpečovacím nástrojom 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. 2019			31. 12. 2018		
	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov	Nominálna hodnota	Reálna hodnota aktív	Reálna hodnota záväzkov
Zabezpečenie reálnej hodnoty	253 976	-	7 183	211 610	-	4 656
Úroková sadzba	253 976	-	7 183	211 610	-	4 656
Zabezpečenie reálnej hodnoty úrok. rizika portfólia	93 400	-	2 237	93 400	-	951
Spolu	347 376	-	9 420	305 010	-	5 607

tis. eur	2019	2018
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	(3 074)	(1 761)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	3 123	1 761
Spolu	49	-

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

tis. eur	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Obstarávacia cena	74 273	52 873
Dcérske spoločnosti	73 659	52 259
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.	28 477	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
365.fintech, a.s.	2 000	1 100
365.world, o.p.f.	500	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	(5 151)	(5 236)
Spolu	69 122	47 637

Dňa 8. apríla 2019 vstúpila spoločnosť PB Partner, a.s. do likvidácie.

V priebehu roka 2019 banka dopĺňala ostatné kapitálové fondy v dcérskych spoločnostiach Amico Finance a 365.fintech.

Ďalej bola banke vyplatená časť podielových listov vo fonde 365.world. Týmto sa zároveň znížil celkový počet vydaných podielových listov v tomto fonde, pričom banka si naďalej ponechala kontrolu nad fondom.

V priebehu roka 2018 nastali nasledovné zmeny v investíciách:

- ▶ Banka kúpila časť podniku PB Partner, a.s. Pri účtovaní o tejto podnikovej kombinácii bola použitá metóda spojenia podielov („pooling of interests method“). Rozdiel medzi kúpnou cenou časti podniku a hodnotou nadobudnutých čistých aktív bol vykázaný vo vlastnom imaní banky;
- ▶ Do obchodného registra bola zapísaná spoločnosť 365.fintech, a.s.;
- ▶ Bola ukončená likvidácia dcérskej spoločnosti PB IT, a.s.;
- ▶ Banka nadobudla kontrolu nad spoločnosťou Amico Finance, a.s.

12. Hmotné aktíva

tis. eur	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Hmotné aktíva vo vlastníctve	22 012	9 614
Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	22 012	9 614
Aktíva s právom na užívanie	24 161	x
Spolu	46 173	9 614

Hmotné aktíva vo vlastníctve					
tis. eur	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacía cena					
Stav k 1. januáru 2019	7 263	9 156	12 813	695	29 927
Prírastky	-	-	-	16 461	16 461
Zaradenie do užívania	10 710	1 726	4 440	(16 876)	-
Úbytky	(306)	(371)	(2 268)	(73)	(3 018)
Stav k 31. decembru 2019	17 667	10 511	14 985	207	43 370
Oprávky					
Stav k 1. januáru 2019	(3 766)	(6 328)	(9 416)	-	(19 510)
Odpisy za obdobie	(805)	(1 448)	(1 900)	-	(4 153)
Úbytky	182	370	2 399	-	2 951
Stav k 31. decembru 2019	(4 389)	(7 406)	(8 917)	-	(20 712)
Opravné položky	(593)	-	(53)	-	(646)
Účtovná hodnota k 31. 12. 2019	12 685	3 105	6 015	207	22 012

tis. eur	Hmotné aktíva vo vlastníctve				
	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 z podnikových kombinácií	-	-	-	2 597	2 597
Prírastky z kúpy časti podniku	-	-	-	205	205
Zaradenie do užívania	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
Aktíva s právom na užívanie					
tis. eur	Pozemky a budovy	Hardvér	Zariadenie a ostatné vybavenie	Spolu	
Obstarávacia cena					
Stav k 1. januáru 2019	28 884	211	3 771		32 866
Prírastky	225	-	221		446
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	(3 761)	-	52		(3 709)
Úbytky	(57)	-	-		(57)
Stav k 31. decembru 2019	25 291	211	4 044		29 546
Oprávky					
Stav k 1. januáru 2019	-	-	-		-
Odpisy za obdobie	(5 506)	(53)	(644)		(6 203)
Prepočet z dôvodu zmeny zmluvných podmienok	788	-	-		788
Úbytky	30	-	-		30
Stav k 31. decembru 2019	(4 688)	(53)	(644)		(5 385)
Opravné položky	-	-	-		-
Účtovná hodnota k 31.12.2019	20 603	158	3 400		24 161

Pohyby na účtoch opravných položiek k hmotnému majetku boli nasledovné:

tis. eur	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Počiatočný stav k 1. januáru	(803)	(878)
Čistá (tvorba)/rozpustenie opravných položiek	157	75
Konečný stav	(646)	(803)

Banka používala plne odpísané hmotné aktíva v nasledovnej obstarávacej hodnote:

tis. eur	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Obstarávacia cena plne odpísaných hmotných aktív, ktoré sa používajú	9 246	9 620

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. 2019	31. 12. 2018
Poistná suma aktív	43 204	9 600

13. Nehmotné aktíva

tis. eur	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Majetok v obstaraní	Spolu
Obstarávacia cena				
Stav k 1. januáru 2019	55 442	83	2 429	57 954
Prírastky	-		12 704	12 704
Zaradenie do užívania	12 539	5	(12 544)	-
Úbytky	-	-	(548)	(548)
Stav k 31. decembru 2019	67 981	88	2 041	70 110
Oprávky				
Stav k 1. januáru 2019	(30 650)	(52)	-	(30 702)
Odpisy za obdobie	(8 316)	(23)	-	(8 339)
Úbytky	(2)	-	-	(2)
Stav k 31. decembru 2019	(38 968)	(75)	-	(39 043)
Opravné položky	-	-	-	-
Účtovná hodnota k 31. 12. 2019	29 013	13	2 041	31 067

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
Zaradenie do užívania	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

Banka používala plne odpísané nehmotné aktíva v nasledovnej obstarávacej hodnote:

tis. eur	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Obstarávacia cena plne odpísaných nehmotných aktív, ktoré sa používajú	10 388	8 148

14. Odložené daňové pohľadávky a záväzky

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

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Spoločnosti v SR	21 %	21 %
Pobočka v ČR	19 %	19 %

tis. eur	31. 12. 2019	31. 12. 2018
SR		
Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote	16 015	15 822
Znehodnotenie finančných aktív FVOCI	-	512
Rezervy na podsúvahové položky	468	627
Precenenie finančných aktív FVOCI	(1 692)	(2 118)
Hmotné aktíva	(103)	(300)
Ostatné	3 644	2 739
Spolu	18 332	17 282
ČR		
Rezervy na podsúvahové položky	106	105
Hmotné aktíva	(1)	(1)
Ostatné	20	23
Spolu	125	127
Spolu odložené daňové pohľadávky	18 457	17 409

Pohyby na účtoch odloženej dane boli nasledovné:

tis. eur	Pozn.	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Počiatočný stav k 1. januáru		17 409	11 693
Cez výkaz ziskov a strát	30	622	778
Cez ostatné súčasti komplexného výsledku		426	(41)
Cez nerozdelený zisk		-	4 979
Konečný stav		18 457	17 409

15. Iné aktíva

tis. eur	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Náklady budúcich období	10 829	12 202
Príjmy budúcich období	804	1 008
Zásoby	437	631
Poskytnuté preddavky	10 119	6 047
Spolu	22 189	19 888

16. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

tis. eur	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Vklady	3 652 224	3 595 201
Orgány verejnej správy	3 409	5 187
Bežné účty/jednodňové vklady	2 294	2 124
Vklady s dohodnutou splatnosťou	1 115	3 063
Úverové inštitúcie	14 033	112 384
Bežné účty/jednodňové vklady	6 019	4 661
Vklady s dohodnutou splatnosťou	8 014	8 013
Zmluvy o repo transakciách	-	99 710
Ostatné finančné korporácie	161 120	192 683
Bežné účty/jednodňové vklady	100 365	151 350
Vklady s dohodnutou splatnosťou	60 755	41 333
Nefinančné korporácie	335 849	373 708
Bežné účty/jednodňové vklady	286 142	273 293
Vklady s dohodnutou splatnosťou	49 707	100 415
Domácnosti	3 137 813	2 911 239
Bežné účty/jednodňové vklady	1 543 925	1 435 237
Vklady s dohodnutou splatnosťou	1 419 359	1 278 543
Vklady s výpovednou lehotou	174 529	197 459
Ostatné finančné záväzky	43 139	14 446
Položky zúčtovania a vyrovnaní	10 680	7 088
Záväzky voči zamestnancom	4 349	4 136
Záväzky voči sociálnej a zdravotnej poisťovni a sociálnemu fondu	1 549	1 425
Daňové záväzky	1 021	939
Záväzky z dividend	28	28
Lízingové záväzky	24 330	x
Ostatní veritelia	1 182	830
Spolu	3 695 363	3 609 647

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

tis. eur	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Podriadený dlh	8 014	8 013

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

Veriteľ	Dlžník	Účtovná hodnota	Úroková sadzba	Splatnosť
Podriadený dlh				
J&T BANKA, a.s.	Poštová banka, a.s.	8 014	3M EURIBOR + 6 %	31. 12. 2026

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

tis. eur	Podriadený dlh	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Počiatočný stav k 1. januáru	8 013	8 013
Úrokové náklady	482	427
Zaplatené úroky	(481)	(427)
Konečný stav	8 014	8 013

17. Rezervy

tis. eur	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Poskytnuté prísluby a záruky	2 787	3 540
Úverové prísluby	2 037	2 892
Poskytnuté záruky	750	648
Ostatné rezervy	534	531
Spolu	3 321	4 071

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
Stav k 1. januáru 2019	1 238	801	1 501	-	3 540
Nárasty z dôvodu vzniku a nadobudnutia	1 069	-	-	-	1 069
Poklesy z dôvodu ukončenia vykazovania	(934)	(336)	(389)	-	(1 659)
Čisté zmeny z dôvodu zmeny kreditného rizika	195	259	(618)	-	(164)
Presuny:	29	(29)	-	-	-
(do)/zo stupňa 1	x	(29)	-	-	(29)
(do)/zo stupňa 2	29	x	-	-	29
(do)/zo stupňa 3	-	-	x	-	-
Kurzové rozdiely	1	-	-	-	1
Stav k 31. decembru 2019	1 598	695	494	-	2 787

tis. eur	Poskytnuté prísľuby a záruky				
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	POCI	Spolu
Stav k 1. januáru 2018	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. 2019	31. 12. 2018
Dohadné položky (mzdy, prevádzka)	15 129	11 320
Výnosy budúcich období	190	307
Spolu	15 319	11 627

19. Vlastné imanie

a) Základné imanie

	31. 12. 2019	31. 12. 2018
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. 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, opravnej položky a po zohľadnení odloženej dane.

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	50 394
Dividendy	35 276
Prídel do nerozdeleného zisku	10 079
Prídel do zákonného rezervného fondu	5 039

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. 2019	31. 12. 2018
Poskytnuté úverové prísluby	329 783	307 164
Poskytnuté finančné záruky	37 210	36 369
Spolu	366 993	343 533

b) Aktíva v správe a úschove

tis. eur	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Správa aktív	917 202	468 586
Aktíva v úschove	159 609	154 409
Spolu	1 076 811	622 995

c) Cenné papiere poskytnuté ako kolaterál

Banka založila dlhové cenné papiere v účtovnej hodnote ako je uvedený 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. 2019	31. 12. 2018
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	37 424	118 508
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	187 260	168 525
Spolu	224 684	287 033

d) Prevedené finančné aktíva

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. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Dlhové cenné papiere	-	106 662	-	99 710
Poskytnuté zabezpečenie k repo obchodom	-	106 662	-	99 710

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. 2019	Hodnoty, brutto	Započítané hodnoty, brutto	Vykázané hodnoty, netto	Možný efekt dohôd o započítaní			Čisté hodnoty po možnom započítaní
				Finančné nástroje	Peňažný kolaterál	Nepenažný finančný kolaterál	
Finančné aktíva							
Deriváty	1 021	-	1 021	1 021	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	-	-	-	-	-	-	-
Spolu aktíva	1 021	-	1 021	1 021	-	-	-
Finančné záväzky							
Deriváty	3 968	-	3 968	1 021	2 699	-	248
Zabezpečovacie deriváty	9 420	-	9 420	-	9 420	-	-
Spolu záväzky	13 388	-	13 388	1 021	12 119	-	248
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	Nepenažný 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

22. Čisté úrokové výnosy

tis. eur	2019	2018
Úrokové výnosy		
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	8 407	8 908
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	163 742	168 072
Dlhové cenné papiere	14 105	17 579
Úvery a preddavky	149 637	150 493
Zabezpečovacie deriváty - úrokové riziko	(2 189)	(1 272)
Iné aktíva	122	49
Peniaze a účty v centrálnych bankách	10	11
Iné	112	38
Spolu úrokové výnosy	170 082	175 757
Úrokové náklady		
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(9 926)	(8 730)
z toho: lízingové záväzky	(405)	x
Iné záväzky	(11)	(12)
Spolu úrokové náklady	(9 937)	(8 742)
Čisté úrokové výnosy	160 145	167 015
tis. eur	2019	2018
Úrokové výnosy vykazované použitím metódy EIR	172 271	177 029
Ostatné úrokové výnosy	(2 189)	(1 272)
Spolu úrokové výnosy	170 082	175 757

23. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

tis. eur	2019	2018
Výnosy z poplatkov a provízií		
Cenné papiere	57	4
Zúčtovanie a vyrovnanie	15 174	8 615
Správa finančných nástrojov	2 450	2 032
Platobné služby	2 890	1 702
Služby spravovania úverov	2 309	2 767
Služby spravovania bežných účtov	23 514	23 022
Poskytnuté úverové prísluby	876	381
Poskytnuté finančné záruky	323	403
Ostatné	5 092	5 118
Spolu výnosy z poplatkov a provízií	52 685	44 044
Náklady na poplatky a provízie		
Zúčtovanie a vyrovnanie	(18 862)	(11 535)
Správa finančných nástrojov	(265)	(209)
Služby spravovania úverov	(1 588)	(1 778)
Ostatné	(4 287)	(2 823)
Spolu náklady na poplatky a provízie	(25 002)	(16 345)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	27 683	27 699

24. Výnosy z dividend

tis. eur	2019	2018
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	175	-
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	17	7
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	11 627	10 078
Spolu	11 819	10 085

25. Čistý zisk/(strata) z finančných operácií

tis. eur	2019	2018
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania fin. aktív a záväzkov neoceňovaných FVPL	142	278
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(4)	344
Nástroje vlastného imania	(4)	341
Dlhové cenné papiere	-	3
z čoho: preklasifikované z ostatných súčastí komplexného výsledku	-	(14)
Ostatné	146	(66)
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	(9 743)	(1 976)
Deriváty	(9 743)	(2 271)
Nástroje vlastného imania	-	294
Dlhové cenné papiere	-	1
Čistý zisk/(strata) z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných FVPL	16 330	3 187
Čistý zisk/(strata) z precenenia	16 330	2 728
Čistý zisk/(strata) z predaja	-	459
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečovacieho účtovníctva	49	-
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacieho nástroja	(3 074)	(1 761)
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečenej položky	3 123	1 761
Kurzové rozdiely	2 265	(1 212)
Spolu	9 043	277

26. Čisté ostatné prevádzkové náklady

tis. eur	2019	2018
Špecifické poplatky pre banky	(7 918)	(7 834)
Osobitné odvody pre bankové inštitúcie	(7 330)	(7 202)
Rezolučný fond	(288)	(310)
Fond ochrany vkladov	(300)	(322)
Ostatné čisté výnosy/(náklady)	(63)	2 401
Čistý zisk/(strata) z ukončenia vykazovania nefinančných aktív	35	(4)
Ostatné	(98)	2 405
Spolu	(7 981)	(5 433)

27. Administratívne náklady

tis. eur	2019	2018
Personálne náklady	(50 149)	(43 802)
Mzdové náklady (vrátane odmien)	(36 071)	(30 823)
Sociálne náklady	(14 078)	(12 979)
Ostatné administratívne náklady	(41 928)	(44 241)
Nájom, energie, servis a údržba zariadení	(4 633)	(11 466)
Krátkodobý nájom	(1 195)	x
Nájom aktív s nízkou hodnotou	-	x
Variabilné náklady na nájom, ktoré nie sú zahrnuté do ocenenia záväzkov z nájmu	(330)	x
Ostatné položky	(3 108)	x
IT náklady	(7 460)	(6 116)
Marketing a reklama	(10 063)	(8 092)
Právne a poradenské služby	(2 739)	(2 101)
Pošta a telekomunikácie	(3 562)	(3 136)
Spotreba materiálu	(1 355)	(1 298)
Ostatné administratívne náklady	(12 116)	(12 032)
Spolu	(92 077)	(88 043)

	2019	2018
Počet zamestnancov k dátumu, ku ktorému je zostavená účtovná závierka	1 274	1 344
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov za obdobie	1 317	1 363
z toho počet riadiacich zamestnancov	21	18

Náklady na služby poskytnuté štatutárnym audítorom boli nasledovné:

tis. eur	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Overenie účtovnej závierky	(203)	(203)
Neauditorské služby vyžadované legislatívou EÚ	(62)	(62)
Iné uisťovanie auditorské služby	-	-
Spolu	(265)	(265)

28. Odpisy

tis. eur	2019	2018
Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	(4 153)	(2 986)
Budovy	(805)	(182)
Hardvér	(1 448)	(1 201)
Zariadenie a ostatné vybavenie	(1 900)	(1 603)
Aktíva s právom na užívanie	(6 203)	x
Pozemky a budovy	(5 506)	x
Hardvér	(53)	x
Zariadenie a ostatné vybavenie	(644)	x
Nehmotné aktíva	(8 339)	(6 809)
Softvér	(8 316)	(6 788)
Ostatné nehmotné aktíva	(23)	(21)
Spolu	(18 695)	(9 795)

29. Zníženie hodnoty a rezervy

tis. eur	2019	2018
Čisté znehodnotenie finančných aktív neoceňovaných FVPL	(33 121)	(36 537)
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(234)	(127)
Dlhové cenné papiere	(234)	(127)
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(32 887)	(36 410)
Dlhové cenné papiere	(5 124)	(1 072)
Úvery a preddavky	(27 797)	(35 663)
Ostatné finančné aktíva	34	325
Čisté znehodnotenie investícií do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	85	(1 697)
Dcérske spoločnosti	85	(1 697)
Rozpustenie/(tvorba) rezerv	755	2 049
Čisté znehodnotenie nefinančných aktív	157	75
Spolu	(32 124)	(36 110)

30. Daň z príjmov

tis. eur	2019	2018
Splatná daň z príjmov	(12 707)	(16 079)
Bežné obdobie	(13 854)	(16 153)
Úprava predchádzajúceho obdobia	1 182	677
Zrážková daň	(35)	(603)
Odložená daň	622	778
Spolu	(12 085)	(15 301)

Nižšie je odsúhlasená efektívna sadzba dane:

tis. eur	2019		2018	
	Daňový základ	Daň 21 %	Daňový základ	Daň 21 %
Zisk pred daňou z príjmov	57 813	12 141	65 695	13 796
Odpočítateľné položky	(34 032)	(7 147)	(42 711)	(8 969)
Pripočítateľné položky	42 190	8 860	53 935	11 326
Splatná daň pred umorením straty	x	13 854	x	16 153
Použitie daňovej straty	x	-	x	-
Daň uznaná na zápočet	x	(203)	x	(456)
Zrážková daň	x	35	x	603
Daň zaplatená v zahraničí	x	203	x	456
Úprava predchádzajúceho obdobia	x	(1 182)	x	(677)
Odložená daň	x	(622)	x	(778)
Spolu	x	12 085	x	15 301
Efektívna sadzba dane	20,90 %		23,29 %	

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:

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

31. 12. 2019	Akcionári	Členovia skupiny J&T FINANCE GROUP SE	Dcérske spoločnosti	Spoločný podnik	Pridružený podnik	KRP a osoby im blízke	Ostatní
Aktíva	-	143 594	52 085	634	-	1 049	31 332
Ostatné vklady splatné na požiadanie	-	205	-	-	-	-	-
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	143 326	-	-	-	-	-
Finančné aktíva určené za oceňované FVPL	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované FVOCI	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	-	63	52 085	634	-	1 049	31 332
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pohľadávky	-	14	50 237	-	-	1 049	31 332
Ostatné finančné aktíva	-	49	1 848	634	-	-	-
Závazky	4	21 165	13 698	2 845	-	713	1 661
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	4	21 165	13 698	2 845	-	713	1 661
Vklady	4	21 161	12 586	2 845	-	713	1 654
Ostatné finančné záväzky	-	4	1 112	-	-	-	7
Deriváty - Zabezpečovacie účtovníctvo	-	-	-	-	-	-	-
2019							
Výnosy/Náklady							
Čisté úrokové výnosy	-	(473)	570	-	-	8	610
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	(276)	75	4 164	7 105	-	1	55
Čistý zisk/(strata) z finančných operácií	-	2 110	-	-	-	-	-
Čisté ostatné prevádzkové výnosy/(náklady)	-	61	263	80	-	-	-
Administratívne náklady	-	(31)	(11 014)	-	-	-	(207)

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	-	-	-	-	-	-	-
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva určené za oceňované FVPL	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
2019							
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)

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 odzrkadľuje 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 predovšetkýmak 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. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018
AKTÍVA								
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	-	1 021	1 799	-	-	1 021	1 799
Deriváty	-	-	1 021	1 799	-	-	1 021	1 799
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	-	268 996	234 665	-	-	268 996	234 665
Nástroje vlastného imania	-	-	268 996	234 665	-	-	268 996	234 665
Finančné aktíva oceňované FVOCI	429 368	322 125	2 827	65 625	108 691	112 768	540 886	500 518
Nástroje vlastného imania	-	-	2 827	1 934	65	65	2 892	1 999
Dlhové cenné papiere	429 368	322 125	-	63 691	108 626	112 703	537 994	498 519
Spolu aktíva	429 368	322 125	272 844	302 089	108 691	112 768	810 903	736 982

tis. eur	Úroveň 1		Úroveň 2		Úroveň 3		Spolu	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018
ZÁVÄZKY								
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	3 968	469	-	-	3 968	469
Deriváty	-	-	3 968	469	-	-	3 968	469
Zabezpečovacie deriváty	-	-	9 420	5 607	-	-	9 420	5 607
Spolu záväzky	-	-	13 388	6 076	-	-	13 388	6 076

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

tis. eur	1. 1. 2019	Zisk/ (strata) v PL	Zisk/ (strata) v OCI	Nákup	Splatnosť a predaj	Presun do úrovne 3	Presun z úrovne 3	31. 12. 2019
Finančné aktíva oceňované FVOCI	112 768	399	(2 922)		(1 554)	-	-	108 691
Spolu	112 768	399	(2 922)	-	(1 554)	-	-	108 691

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

tis. eur	utorok 31. december 2019			pondelok 31. december 2018		
	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
AKTÍVA						
Finančné aktíva oceňované FVOCI						
Prevody do kategórie	35 096	-	-	-	-	-
Prevody z kategórie	-	(35 096)	-	-	-	-
Spolu	35 096	(35 096)	-	-	-	-

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

31. december 2019	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
FINANČNÉ AKTÍVA					
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	354 016	354 016	-	354 016	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 014 771	3 167 293	474 906	62 956	2 629 431
Dlhové cenné papiere	519 330	534 206	474 906	-	59 300
Úvery a preddavky	2 447 410	2 585 056	-	14 925	2 570 131
Ostatné finančné aktíva	48 031	48 031	-	48 031	-
FINANČNÉ ZÁVÄZKY					
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 695 363	3 714 156	-	3 714 156	-
Vklady	3 652 224	3 671 017	-	3 671 017	-
Ostatné finančné záväzky	43 139	43 139	-	43 139	-

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 preddavky	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	-

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):

tis. eur	Finančné aktíva v AC				Finančné aktíva FVOCI		Podsúvaha			
	Dlhové cenné papiere		Úvery a preddavky		Dlhové cenné papiere		Poskytnuté úverové prísluby		Poskytnuté finančné záruky	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Centrálne banky	-	-	409	165 726	-	-	-	-	-	-
Orgány verejnej správy	427 647	290 309	-	-	330 130	280 682	-	-	-	-
Úverové inštitúcie	30 983	6 002	15 108	7 242	48 295	63 692	-	-	-	-
Ostatné finančné korporácie	1 548	-	325 255	282 519	50 943	41 443	52	27 008	5 117	5 054
Nefinančné korporácie	66 682	119 602	978 345	1 196 401	108 626	112 702	200 116	150 769	32 093	31 315
A Poľnohospodárstvo, lesníctvo a rybolov	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B Ťažba a dobývanie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
C Priemyselná výroba	-	-	71 337	133 436	3 020	3 015	1 653	6 755	68	39
D Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu	-	41 811	125 929	139 843	-	-	50 003	50 064	-	-
E Dodávka vody	-	-	14	41	-	-	-	-	-	-
F Stavebníctvo	-	-	57 466	40 700	-	-	24 189	3 195	9 244	5 068
G Veľkoobchod a maloobchod	-	-	78 270	113 968	-	-	3 735	27 799	4 213	3 789
H Doprava a skladovanie	-	-	1 265	21 312	-	-	11 074	8 709	1 184	1 170
I Ubytovacie a stravovacie služby	-	-	47 591	87 395	53 111	52 402	165	2 215	-	-
J Informácie a komunikácia	-	-	13 745	13 201	-	-	4 088	3 050	-	4 000
K Finančné a poisťovacie činnosti	-	10 357	-	-	12 415	13 848	68 777	24 314	10 000	10 000
L Činnosti v oblasti nehnuteľností	66 682	67 434	320 599	314 669	-	-	34 123	21 189	-	-
M Odborné, vedecké a technické činnosti	-	-	145 545	167 346	-	-	1 723	2 216	7 359	7 224
N Administratívne a podporné služby	-	-	94 767	129 753	-	-	581	868	-	-
O Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
P Vzdelávanie	-	-	22	44	-	-	-	-	-	-
Q Zdravotníctvo a sociálna pomoc	-	-	21 557	22 548	-	-	-	51	25	25
R Umenie, zábava a rekreácia	-	-	92	12 027	40 080	43 437	-	333	-	-
S Ostatné činnosti služieb	-	-	146	118	-	-	5	11	-	-
Domácnosti	-	-	1 328 695	1 187 211	-	-	129 615	129 387	-	-
Spolu	526 860	415 913	2 647 812	2 839 099	537 994	498 519	329 783	307 164	37 210	36 369

tis. eur	Finančné aktíva v AC				FVOCI		Podsúvaha			
	Dlhové cenné papiere		Úvery a preddavky		Dlhové cenné papiere		Poskytnuté úverové prísluby		Poskytnuté finančné záruky	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Slovenská republika	444 544	353 687	1 979 688	1 961 426	225 697	177 894	171 971	244 859	20 849	20 254
Česká republika	-	41 811	288 178	488 052	87 009	82 606	142 794	56 874	3 886	3 838
Cyprus	-	-	166 599	204 509	-	-	15 002	2	-	-
Luxembursko	1 548	-	95 744	105 374	43 162	41 443	-	-	-	-
Poľsko	15 253	15 379	11	2	56 217	80 842	2	3	-	-
Francúzsko	-	-	3 284	3 100	59 571	65 550	1	1	-	-
Nemecko	-	-	615	42 918	-	-	1	1	-	-
Švajčiarsko	-	-	62 531	1	-	-	6	5	-	-
Veľká Británia	-	-	5 948	582	13 721	13 462	-	-	-	-
Holandsko	20 001	-	34 944	2 008	-	-	-	-	5 116	5 054
Taliansko	-	5 036	1	3	10 467	5 066	-	1	-	-
Írsko	11 174	-	9 999	1	-	15 776	-	-	-	-
Lotyšsko	2 234	-	-	-	17 629	-	-	-	-	-
Litva	10 238	-	-	-	13 294	-	-	-	-	-
Rumunsko	10 635	-	22	16	-	5 244	-	-	-	-
Ostatné krajiny	11 233	-	248	31 107	11 227	10 636	6	5 418	7 359	7 223
Spolu	526 860	415 913	2 647 812	2 839 099	537 994	498 519	329 783	307 164	37 210	36 369

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 prispôbené 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 satej 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. 2018: 300 tis. eur). Finančné aktíva s expozíciou rovnou alebo vyššou ako 300 tis. eur (31. 12. 2018: 300 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:

1. 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 zrejším 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 zrejmejšieho výrazného zníženia kvality úveru;
- Príznaky znehodnotenia, ktoré vedú k predpokladu, že dlžník nesplatí 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 nesplatí 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:
 - ▶ Stupeň 1: používa sa 12 mesačné PD, t.j. pravdepodobnosť zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov;

- Stupeň 2: používa sa PD počas celej životnosti, t.j. pravdepodobnosť zlyhania počas celej splatnosti expozície;
- 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 2019		31. december 2018	
	Vplyv v %	tis. eur	Vplyv v %	tis. eur
+5 %	3,36 %	7 025	3,99 %	7 509
-5 %	-3,36 %	(7 025)	-3,99 %	7 509
+10 %	6,67 %	13 927	7,98 %	15 019
-10 %	-6,73 %	(14 050)	-7,98 %	(15 019)

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. Spätné 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	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Finančné aktíva v AC - Dlhové cenné papiere										
Nízke kreditné riziko	460 178	296 311	-	-	-	-	-	-	460 178	296 311
Stredné kreditné riziko	-	52 168	-	-	-	-	-	-	-	52 168
Vysoké kreditné riziko	-	67 434	66 682	-	-	-	-	-	66 682	67 434
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	460 178	415 913	66 682	-	-	-	-	-	526 860	415 913
Opravná položka	(145)	(2 406)	(7 385)	-	-	-	-	-	(7 530)	(2 406)
Čistá účtovná hodnota	460 033	413 507	59 297	-	-	-	-	-	519 330	413 507

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Finančné aktíva v AC - Úvery a preddavky										
Nízke kreditné riziko	778 566	750 453	5 778	4 087	-	-	-	-	784 344	754 540
Stredné kreditné riziko	1 174 888	1 471 855	25 661	23 201	-	-	-	-	1 200 549	1 495 056
Vysoké kreditné riziko	310 596	256 940	122 723	107 251	-	-	14	-	433 333	364 191
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	162 217	200 807	37 396	-	199 613	200 807
Bez zaradenia	14 209	7 242	15 360	15 209	404	2 054	-	-	29 973	24 505
Účtovná hodnota	2 278 259	2 486 490	169 522	149 748	162 621	202 861	37 410	-	2 647 812	2 839 099
Opravná položka	(26 507)	(23 723)	(21 456)	(26 723)	(134 853)	(146 884)	(17 586)	-	(200 402)	(197 330)
Čistá účtovná hodnota	2 251 752	2 462 767	148 066	123 025	27 768	55 977	19 824	-	2 447 410	2 641 769

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Finančné aktíva FVOCI - Dlhové cenné papiere										
Nízke kreditné riziko	421 587	399 664	-	-	-	-	-	-	421 587	399 664
Stredné kreditné riziko	113 387	95 840	-	-	-	-	-	-	113 387	95 840
Vysoké kreditné riziko	3 020	3 015	-	-	-	-	-	-	3 020	3 015
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez zaradenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Účtovná hodnota	537 994	498 519	-	-	-	-	-	-	537 994	498 519
Opravná položka v OCI	(1 218)	(984)	-	-	-	-	-	-	(1 218)	(984)

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Poskytnuté úverové a ostatné prísluby										
Nízke kreditné riziko	133 810	138 056	4	4	-	-	-	-	133 814	138 060
Stredné kreditné riziko	178 284	145 213	-	2	-	-	-	-	178 284	145 215
Vysoké kreditné riziko	4 470	9 535	1 832	8 002	-	-	-	-	6 302	17 537
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	4	2 280	-	-	4	2 280
Bez zaradenia	3 000	3 000	8 379	1 072	-	-	-	-	11 379	4 072
Účtovná hodnota	319 564	295 804	10 215	9 080	4	2 280	-	-	329 783	307 164
Rezerva	1 342	984	695	801	-	1 107	-	-	2 037	2 892

tis. eur	Stupeň 1		Stupeň 2		Stupeň 3		POCI		Spolu	
	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Poskytnuté finančné záruky										
Nízke kreditné riziko	10 896	14 025	-	-	-	-	-	-	10 896	14 025
Stredné kreditné riziko	20 466	13 787	-	-	-	-	-	-	20 466	13 787
Vysoké kreditné riziko	3 314	5 852	-	-	-	-	-	-	3 314	5 852
Zlyhané aktíva	-	-	-	-	2 534	2 262	-	-	2 534	2 262
Bez zaradenia		443	-	-	-	-	-	-	-	443
Účtovná hodnota	34 676	34 107	-	-	2 534	2 262	-	-	37 210	36 369
Rezerva	256	254	-	-	494	394	-	-	750	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. 2019	31. 12. 2018
Prijaté záruky	-	-
Nehnuteľnosti	638 964	571 217
Cenné papiere	199 093	394 439
Účty v bankách	9	333
Ostatné	126 598	134 338
Spolu	964 664	1 100 327

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. 2019	31. 12. 2018
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 štrukturálnej likvidity (stabilné financovanie);
- Ukazovateľ modifikovaného likvidného gapu – riadenie štrukturálnej stredno- až dlhodobej likvidity;
- Analýza doby prežitia v podmienkach stresu.

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

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. 2019	31. 12. 2018
Koniec obdobia	2,88	2,28
Priemer za obdobie	2,65	2,58
Maximum za obdobie	2,88	3,27
Minimum za obdobie	2,32	1,81

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):

31.12.2019	31. december 2019			31. december 2018		
	Krátko- dobé	Dlhodobé	Spolu	Krátko- dobé	Dlhodobé	Spolu
Aktíva						
Peniaze a účty v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	354 016	-	354 016	302 390	-	302 390
Finančné aktíva držané na obchodovanie	1 021	-	1 021	1 799	-	1 799
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované FVPL	-	268 996	268 996	-	234 665	234 665
Finančné aktíva oceňované FVOCI	71 860	469 026	540 886	101 245	399 273	500 518
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	711 121	2 303 650	3 014 771	717 361	2 388 166	3 105 527
Dlhové cenné papiere	168 619	350 711	519 330	91 633	321 874	413 507
Úvery a preddavky	494 471	1 952 939	2 447 410	575 477	2 066 292	2 641 769
Ostatné finančné aktíva	48 031	-	48 031	50 251	-	50 251
Zmeny reálnej hodnoty zabezpečených položiek v portfóliu zabezpečenia úrokového rizika	1 965	-	1 965	869	-	869
Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov	-	69 122	69 122	-	47 637	47 637
Hmotné aktíva	-	46 173	46 173	-	9 614	9 614
Nehmotné aktíva	-	31 067	31 067	-	27 252	27 252
Splatné daňové pohľadávky	710	-	710	462	-	462
Odložené daňové pohľadávky	-	18 457	18 457	-	17 409	17 409
Iné aktíva	22 189	-	22 189	19 888	-	19 888
Spolu aktíva	1 162 882	3 206 491	4 369 373	1 144 014	3 124 016	4 268 030
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	3 968	-	3 968	108	361	469
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 252 882	442 481	3 695 363	3 328 939	280 708	3 609 647
Vklady	3 228 502	423 722	3 652 224	3 314 493	280 708	3 595 201
Ostatné finančné záväzky	24 380	18 759	43 139	14 446	-	14 446
z toho lízingové záväzky	5 571	18 759	24 330	-	-	-
Zabezpečovacie deriváty	1 081	8 339	9 420	-	5 607	5 607
Rezervy	3 321	-	3 321	4 071	-	4 071
Splatné daňové záväzky	(718)	-	-	2 775	-	2 775
Iné záväzky	15 320	-	15 319	11 627	-	11 627
Spolu záväzky	3 275 854	450 820	3 726 674	3 347 520	286 676	3 634 196

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 2019						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	2 926 887	327 343	399 147	57 859	3 711 236	3 695 363
Vklady	2 906 655	323 195	384 217	54 011	3 668 078	3 652 224
Ostatné finančné záväzky	20 232	4 148	14 930	3 848	43 158	43 139
z toho lízingové záväzky	1 423	4 148	14 930	3 848	24 349	24 330
Spolu	2 926 887	327 343	399 147	57 859	3 711 236	3 695 363

31. december 2018						
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	2 988 804	347 660	242 422	45 112	3 623 998	3 609 647
Vklady	2 974 358	347 660	242 422	45 112	3 609 552	3 595 201
Ostatné finančné záväzky	14 446	-	-	-	14 446	14 446
z toho lízingové záväzky	-	-	-	-	-	x
Spolu	2 988 804	347 660	242 422	45 112	3 623 998	3 609 647

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 2019						
Poskytnuté úverové a ostatné prísľuby	329 783	-	-	-	329 783	329 783
Poskytnuté finančné záruky	621	5 177	12 715	18 697	37 210	37 210
Spolu	330 404	5 177	12 715	18 697	366 993	366 993

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

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.

Nositelom 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 jednopercentná 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. 2019	Priemer	Maximum	Minimum
VaR obchodnej knihy	1	6	85	0
VaR bankovej knihy	766	900	1 199	666
VaR spolu	767	901	1 199	666
z toho úrokové riziko	570	572	843	158
z toho riziko kreditných spreadov	908	848	1 244	616
z toho devízové riziko	1	6	85	0

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

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 rozdielnych 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 určené 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:

	2019	2018
Koniec obdobia	(37 550)	(49 365)
Priemer za obdobie	(29 911)	(51 891)
Maximum za obdobie	(50 894)	(55 548)
Minimum za obdobie	(16 647)	(45 609)

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 nožnej 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 regulátorskými a ostatnými právnymi požiadavkami;
- ▶ Dokumentácia kontrol a procedúr;
- ▶ Požiadavky na periodické prehľadovanie 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 nevykonalnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku. Riadenie právneho rizika banky zabezpečuje Oddelenie právnych služieb.

Compliance riziko

Banka sa v rámci riadenia compliance rizika zameriava najmä na:

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

Riziká spojené s outsourcingom

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

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

- Stratégiu riadenia rizík spojených s outsourcingom, ktorú schvaľuje predstavenstvo banky, ako i iné samostatné vnútrobankové predpisy spojené s outsourcingom, bezpečnostné krízové plány k jednotlivým outsourcingovými činnosťami, 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 v znení neskorších predpisov (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. 2019	31. 12. 2018
Tier I kapitál	593 723	587 491
Základné imanie a emisné ážio	367 043	367 043
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	54 988	49 949
Vybrané súčasti akumulovaného iného komplexného účtovného výsledku	6 372	7 957
Hospodársky výsledok minulých rokov	168 569	158 490
Nehmotné aktíva	(31 067)	(27 253)
Dodatočné úpravy ocenenia	(898)	(790)
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET1	28 716	32 095
Tier II kapitál	8 000	8 000
Podriadený dlh	8 000	8 000
Vlastné zdroje spolu	601 723	595 491

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

tis. eur	31. 12. 2019	31. 12. 2018
Požiadavky na krytie:		
Kreditného rizika	256 539	248 670
Riziko úpravy ocenenia pohľadávok	141	111
Rizika dlhových finančných a kapitálových nástrojov, devízového a komoditného rizika	-	1 253
Operačného rizika	25 856	26 693
Požiadavky na vlastné zdroje	282 536	276 727
Kapitálové ukazovatele		
Úroveň celkového kapitálu ako percento z rizikovo vážených aktív	17,04 %	17,22 %
Úroveň kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	16,81 %	16,98 %
Úroveň vlastného kapitálu Tier I ako percento z rizikovo vážených aktív	16,81 %	16,98 %

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. 2019	31. 12. 2018
Kapitál (hodnoty)		
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1)	593 723	587 491
Vlastný kapitál Tier 1 (CET1) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	565 007	555 396
Tier 1 kapitál	593 723	587 491
Tier 1 kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	565 007	555 396
Celkový kapitál	601 723	595 491
Celkový kapitál ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	573 007	568 798
Rizikovo-vážené aktíva (hodnoty)		
Rizikovo-vážené aktíva	3 531 704	3 459 087
Rizikovo-vážené aktíva ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	3 499 886	3 421 546
Ukazovateľ kapitálu		
Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	16,81 %	16,98 %
Vlastný kapitál Tier 1 (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	16,14 %	16,23 %
Tier 1 kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	16,81 %	16,98 %
Tier 1 kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	16,14 %	16,23 %
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície)	17,04 %	17,22 %
Celkový kapitál (ako percentuálny podiel rizikovej expozície) ako keby sa neuplatňovali prechodné opatrenia podľa IFRS 9	16,37 %	16,62 %

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

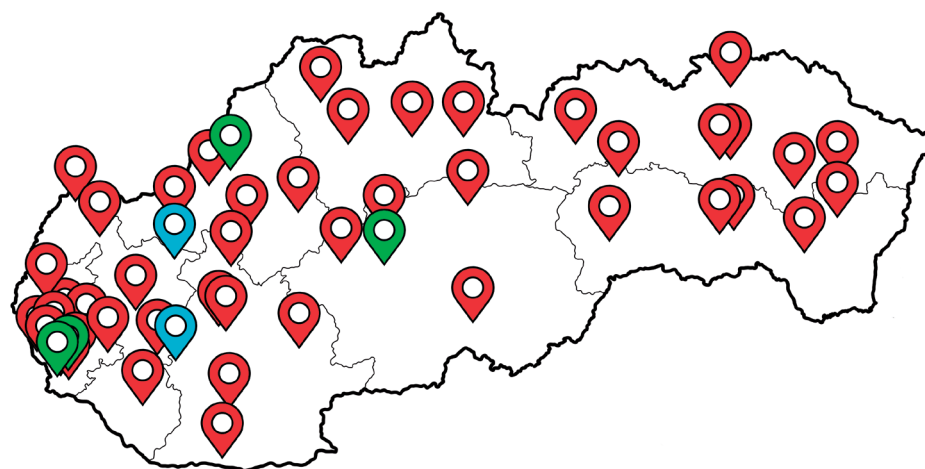
Po dátume zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by vyžadovali úpravu alebo zverejnenie v tejto účtovnej závierke.

10. Sieť pobočiek

č.	Pobočka	Ulica	PSČ
1	BA – Karlova Ves	Karloveská 34	842 64
2	BA – Nám. SNP	Nám. SNP 35	811 01
3	BA – VIVO	Vajnorská 100	831 04
4	BA – River Park	Dvořákovo nábrežie 10	811 02
5	BA – Saratov	Saratovská 9	841 02
6	BA – Tomášikova	Tomášikova 21	821 01
7	BA – Twin City	Mlynské Nivy 14	821 09
8	BA – Vlast. nám.	Vlastenecké námestie 4	851 01
9	Bánovce nad Bebravou	Námestie Ľudovíta Štúra 8/8B	957 01
10	Banská Bystrica	Dolná 62	974 01
11	Bardejov	Hviezdoslavova 3	085 01
12	Brezno	Námestie M. R. Štefánika 7	977 01
13	Dubnica nad Váhom	Nám. Matice slovenskej 35	018 41
14	Dunajská Streda	Bacsákova ul.	929 01
15	Galanta	sídliisko Jas 5 (OC JASPARK)	924 01
16	Humenné	Nám. Slobody 3	066 01
17	Komárno	Mederčská 4987/4	945 01
18	Košice 1	Toryská 3	040 11
19	Košice 2	Štúrova 1 (OD Dargov)	040 01
20	Levice	P. O. Hviezdoslava 2/A	934 01
21	Liptovský Mikuláš	Ulica 1. mája 41	031 01
22	Lučenec	T. G. Masaryka 19	984 01
23	Malacky	Zámocká 8	901 01
24	Martin	Andreja Kmeťa 5397/23	036 01
25	Michalovce	Ul. kpt. Nálepku 26	071 01
26	Nitra 1	Štefánikova trieda 65	949 01
27	Nitra 2	Sládkovičova 1	949 01
28	Nové Mesto nad Váhom	Hviezdoslavova 19	915 01
29	Nové Zámky	M. R. Štefánika 11	940 02
30	Pezinok	Moyzesova 4/B	902 01
31	Piešťany	Andreja Hlinku 46	921 01
32	Poprad	Vajanského 71	058 01
33	Prešov	Hlavná 54	080 01

34	Prešov 2	Arm. generála Svobodu 25	080 01
35	Prievidza	Bojnická cesta 15	971 01
36	Rožňava	Janka Kráľa 4	048 01
37	Ružomberok	Podhora 55	034 01
38	Senec	Lichnerova 44	903 01
39	Senica	Námestie oslobodenia 9/21	905 01
40	Skalica	Potočná 20	909 01
41	Spišská Nová Ves	Letná 51	052 01
42	Šaľa	Nám. sv. Juraja 2244	927 01
43	Topoľčany	Námestie M. R. Štefánika 21	955 01
44	Trebišov	M. R. Štefánika 52	075 01
45	Trenčín	Nám. sv. Anny 23	911 01
46	Trnava	Hlavná ulica 33	917 01
47	Vranov nad Topľou	Námestie Slobody 5	093 01
48	Zvolen	Námestie SNP 19	960 01
49	Žiar nad Hronom	Nám. Matice slovenskej 2820/24	965 01
50	Žilina	Na priekope 19	012 03

Zoznam pobočiek k 31. 12. 2019.



● existujúce pobočky

● relokované pobočky v roku 2019

● nové pobočky v roku 2019

Rok 2019

Relokácie	Nové Zámky
Rekonštrukcie	Košice 1 Toryská Trnava Dunajská Streda BA - Vlastenecké námestie Martin Lučenec BA - Tomášikova Brezno Žiar nad Hronom BA - Karlova Ves Humenné Levice Skalica Žilina





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

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

Dodatok správy nezávislého audítora týkajúci sa výročnej správy

v zmysle § 27 odsek 6 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“)

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

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Poštová banka, a. s. („banka“) k 31. decembru 2019, ktorá je uvedená na stranách 44 – 127 priloženej individuálnej výročnej správy. K účtovnej závierke sme 11. marca 2020 vydali správu nezávislého audítora v nasledovnom znení:

Správa z auditu 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 2019, 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 individuálnej finančnej situácie banky k 31. decembru 2019, individuálneho výsledku jej hospodárenia a individuálnych 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 nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit 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 auditе 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 2019: € 2 431 899 tisíc; čistá tvorba opravných položiek počas roku 2019 bola € 27 797 tisíc; celkové opravné položky k 31. decembru 2019 boli vo výške € 200 396 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

Náš postup

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 načasovania tvorby a výšky objemu opravných položiek.

Opravné položky pre všetky štandardné expozície (Etapu 1 a Etapu 2 v hierarchii IFRS 9) a neštandardné expozície (Etapu 3) pod € 300 tisíc individuálne (spolu "kolektívne opravné položky") sú určené pomocou modelov. Historické skúsenosti, výhľadové informácie o budúcich udalostiach, identifikácia expozícií s výrazným zhoršením kreditnej kvality sú zahrnuté do modelových predpokladov a požadovaných významných úsudkov manažmentu.

Pre expozície individuálne 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 audite považovali opravné položky na úvery poskytnuté klientom za významné riziko, ktoré si vyžadovalo našu zvýšenú pozornosť. Preto sme považovali túto oblasť za kľúčovú záležitosť auditu.

Naše auditorské postupy zahŕňajú okrem iného:

- Preskúmanie ECL metodiky banky pre opravné položky a kritické posúdenie, či je úroveň sofistikovanosti metodiky pripravenej predstavenstvom primeraná na základe hodnotenia faktorov na úrovni banky a na úrovni portfólia;
- Vyžiadanie relevantných informácií od pracovníkov banky v oblasti riadenia rizík, vnútorného auditu a informačných technológií (IT) s cieľom zaktualizovať naše 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;
- Posúdenie, či sa definícia defaultu a kritéria štandardu finančných nástrojov 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;
- Preskúmanie bankových makro-ekonomických prognóz a iných výhľadových informáciách o budúcich udalostiach aplikovaných vo výpočte ECL odkazujúce sa na potvrdzujúce zisťovania predstavenstva a preskúmania verejne dostupných informácií;
- Pre vybranú vzorku individuálnych expozícií kritické posúdenie, prostredníctvom analýzy úverových zložiek a diskusií so vzťahovými manažérmi a pracovníkmi v oblasti riadenia kreditného rizika, identifikovaných indikátorov



pre klasifikáciu do Etapy 2 alebo Etapy 3 k 31. decembru 2019;

- 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 2019: € 809 882 tisíc, zmena v reálnej hodnote zistená vo výkaze ziskov alebo strát k 31. decembru 2019: € 16 330 tisíc; záporná zmena v reálnej hodnote vykázaná vo výkaze ostatných súčastí komplexného výsledku k 31. decembru 2019: € (236) 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

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 väčšiny držaných cenných papierov boli reálne hodnoty určené na základe cien kótovaných na burze pre identické alebo podobné nástroje, zatiaľ čo pri ostatných dlhopisoch a akciách a pri investíciách do fondov sa použili oceňovacie metódy využívajúce na trhu pozorovateľné a nepozorovateľné vstupy.

V súvislosti s uvedenými oceneniami, 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.

Náš postup

Naše auditorské postupy zahŕňajú okrem iného:

- Testovanie navrhovanej podoby, implementácie a účinnosti fungovania kľúčových kontrol zameraných na oceňovanie finančných nástrojov a na dohľad vedenia nad procesom oceňovania finančných nástrojov;
- Nezávislé hodnotenie zaradenia finančných nástrojov bankou do jednotlivých úrovní podľa hierarchie reálnej hodnoty, berúc do úvahy relevantné parametre trhovej aktivity, vrátane obchodovaného objemu cenných papierov, počtu záväzných kotácií a zhodnotenia bid-ask spread týchto kotácií;
- 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, ako aj ostatných udalostí a transakcií, ktoré by mohli poskytnúť podporný dôkaz o presnosti minulého 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 nesprávosti, 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 nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávosti, ak také existujú. Nesprávosti 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 audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávosti individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené predstavenstvom.
- Robíme záver o tom, či predstavenstvo vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota

existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v 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 nevyklučuje, 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.

11. marec 2020

Bratislava, Slovenská republika

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

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

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 v individuálnej výročnej správe.

V súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými v individuálnej 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.

Posúdili sme, či individuálna výročná správa banky obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu individuálnej účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené v individuálnej výročnej správe zostavenej za rok 2019 sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou za daný rok, okrem ako je uvedené v časti Zdôraznenie niektorých skutočností nižšie,
- individuálna výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.



Okrem toho, na základe našich poznatkov o banke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti v individuálnej výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

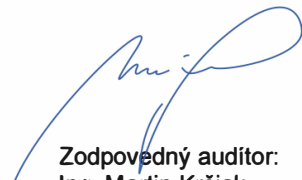
Zdôraznenie niektorých skutočností

Upozorňujeme na časť 4. Hlavné udalosti, kde sú uvedené informácie o udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po ukončení účtovného obdobia na stranách 19-20 priloženej individuálnej výročnej správy. Banka v tejto časti individuálnej výročnej správy posúdila možný dopad vírusu SARS-CoV-2 a ním vyvolanej choroby COVID-19 berúc do úvahy najaktuálnejšie informácie v tejto súvislosti k dátumu schválenia individuálnej výročnej správy štatutárnym orgánom banky. Informácie uvedené v tejto časti individuálnej výročnej správy preto nie sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou. Náš názor nie je z tohto dôvodu modifikovaný.

22. apríla 2020
Bratislava, Slovenská republika



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


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