

**UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.,
pobočka zahraničnej banky
Individuálna účtovná závierka**

pripravená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva
ako ich schválila Európska únia
a správa nezávislého audítora

**za obdobie,
ktoré sa skončilo 31. decembra 2015**

marec 2016

Táto správa obsahuje 62 strán.

Obsah

Správa nezávislého audítora	3
Individuálny výkaz o finančnej situácii	4
Individuálny výkaz komplexného výsledku	5
Individuálny výkaz peňažných tokov	6
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	7

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., pobočka zahraničnej banky

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom a vedúcemu organizačnej zložky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky (ďalej len „účtovná závierka“) spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2015, výkaz komplexného výsledku, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť vedúceho organizačnej zložky za účtovnú závierku

Vedúci organizačnej zložky zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako ich schválila EÚ, a za interné kontroly, ktoré vedúci organizačnej zložky považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Nášou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní splňať etické normy a naplňovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítor posudzuje vnútorné kontroly banky týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol banky je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na efektívnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti odhadov štatutárneho orgánu banky, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

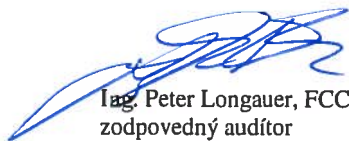
Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky k 31. decembru 2015 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako ich schválila EÚ.

Bratislava 17. marca 2016



Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014



Iag. Peter Longauer, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia UDVA č. 1136

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2015

	Poznámky	31. 12.2015 tis. eur	31. 12.2014 tis. eur
Majetok			
Peniaze a peňažné prostriedky	14	81 981	74 031
Pohľadávky voči bankám	18	737 676	656 942
Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate určené na obchodovanie	15	86 447	123 772
Cenné papiere na predaj	16	440 767	388 449
Cenné papiere držané do splatnosti	17	6 871	6 874
Pohľadávky voči klientom	19	3 687 082	3 215 198
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	20	5 796	5 249
Majetok a vybavenie	21	32 109	34 108
Nehmotný majetok	22	3 132	100
Daňové pohľadávky, z toho:	31	32 205	29 362
• splatná daň - pohľadávka		4 752	-
• odložená daň - pohľadávka		27 453	29 362
Majetok určený na predaj		841	-
Ostatný majetok	23	8 136	4 592
		5 123 043	4 538 677
Závazky			
Závazky voči bankám	24	574 921	437 560
Závazky voči klientom	25	2 993 985	2 702 898
Emitované dlhové cenné papiere	26	187 059	151 443
Finančné záväzky na obchodovanie	27	70 656	68 816
Závazky z derivátov určených na riadenie rizika	28	31 586	34 587
Daňové záväzky, z toho:	31	-	8 016
• splatná daň - záväzok		-	8 016
• odložená daň - záväzok		-	-
Ostatné záväzky	29	66 477	51 317
Rezervy	30	31 718	31 812
		3 956 402	3 486 449
Zdroje poskytnuté centrálou			
Zdroje poskytnuté centrálou	32	1 148 783	1 040 513
Zisk bežného obdobia		12 403	11 502
		1 161 186	1 052 015
Fondy z ocenenia			
Rozdiely z ocenenia v reálnej hodnote	33	5 455	213
		1 166 641	1 052 228
		5 123 043	4 538 677

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 7 až 62, bola schválená dňa 17. marca 2016 a podpísaná:

Miroslav Strokendl
vedúci pobočky a člen predstavenstva

Gregor Hofstätter-Pobst
riaditeľ finančnej divízie a člen predstavenstva

Účtovná závierka bola pripravená osobou zodpovednou za prípravu účtovnej závierky a podpísaná:

Viera Durajová
riaditeľka účtovníctva

Individuálny výkaz komplexného výsledku za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

	Poznámky	31. 12. 2015 tis. eur	31. 12. 2014 tis. eur
Výnosové úroky		109 160	114 396
Nákladové úroky		(23 653)	(26 197)
Čisté výnosové úroky	5	85 507	88 199
Výnosy z poplatkov a provízií		55 131	50 390
Náklady na poplatky a provízie		(8 772)	(7 807)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	6	46 359	42 583
Výnosy z dividend	7	-	-
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	8	8 010	6 760
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	9	(169)	(413)
Čistý zisk/(strata) z predaja finančných aktív a záväzkov	10	-	(18)
Prevádzkové výnosy		139 707	137 111
Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív	11	(35 730)	(37 990)
Všeobecné prevádzkové náklady	12	(75 900)	(71 209)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv		(200)	(2 886)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku		(4 105)	(4 083)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku		(57)	(153)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	13	(3 889)	(3 812)
Prevádzkové náklady		(84 151)	(82 143)
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív		(250)	(28)
Zisk pred zdanením		19 576	16 950
Daň z príjmov	31	(7 173)	(5 448)
Zisk po zdanení		12 403	11 502
Ostatné súčasti komplexného výsledku			
Zabezpečenie peňažných tokov:			
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení		(563)	(1 268)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát		-	(117)
Majetok určený na predaj:			
Zmena reálnej hodnoty majetku určeného na predaj po zdanení		5 805	1 453
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát		-	-
Zisk z ostatných súčasti komplexného výsledku po zdanení		5 242	68
Celkový komplexný výsledok za obdobie		17 645	11 570

Poznámky uvedené na stranách 7 až 62 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz peňažných tokov za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

	Poznámky	31. 12.2015 tis. eur	31. 12.2014 tis. eur
Zisk po zdanení		12 403	11 502
Úpravy o nepeňažné operácie			
Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok		35 730	37 990
Precenenie cenných papierov a derivátov		(1 602)	4 949
Tvorba a rozpustenie ostatných rezerv		200	2 886
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		4 162	4 236
Zisk/strata z predaného hmotného a nehmotného majetku		250	28
Dane		7 152	5 448
Ostatné		6 721	86
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív		65 017	67 125
Finančné aktíva a záväzky na obchodovanie		37 219	(19 295)
Pohľadávky voči bankám		(80 734)	(330 171)
Pohľadávky voči klientom		(507 614)	(66 034)
Ostatný majetok		(3 544)	2 667
Záväzky voči bankám		137 361	111 117
Záväzky voči klientom		291 087	51 439
Ostatné záväzky		14 866	(436)
Platená daň z príjmov		(19 490)	(5 049)
Čistý peňažný tok z prevádzkových činností		(65 833)	(188 637)
Zmena stavu cenných papierov na predaj a ostatných finančných aktív		(52 315)	(95 188)
Nákup majetku a vybavenia		(3 197)	(5 141)
(Nákup)/predaj nehmotného majetku		(3 089)	44
Čistý peňažný tok z investičných činností		(58 601)	(100 285)
Emitované dlhové cenné papiere		35 616	3 098
Presun základného imania a rezerv		(11 502)	(287)
Prostriedky poskytnuté centrálou		108 270	299 227
Čistý peňažný tok z finančných činností		132 384	302 038
Peniaze a peňažné prostriedky na začiatku obdobia		74 031	60 915
Čistý peňažný tok z prevádzkových činností		(65 833)	(188 637)
Čistý peňažný tok z investičných činností		(58 601)	(100 285)
Čistý peňažný tok z finančných činností		132 384	302 038
Peniaze a peňažné prostriedky na konci obdobia	14	81 981	74 031
Platené úroky		(27 376)	(36 670)
Prijaté úroky		108 927	114 639

Poznámky uvedené na stranách 7 až 62 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

1. Všeobecné informácie

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., pobočka zahraničnej banky (ďalej aj „pobočka“ alebo „banka“) vznikla formou cezhraničnej fúzie spoločnosti UniCredit Bank Slovakia a. s. so spoločnosťou UniCredit Bank Czech Republic, a.s. na základe rozhodnutia skupiny UniCredit po predchádzajúcom súhlase NBS a na základe rozhodnutia valného zhromaždenia akcionárov UniCredit Bank Slovakia a. s. zo dňa 19. júna 2013. Obidve spoločnosti mali rovnakého akcionára UniCredit Bank Austria AG. UniCredit Bank Slovakia a. s. zanikla bez likvidácie a jej právnym nástupcom sa stala UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej aj „materská banka“). Rozhodným dňom pre účtovníctvo a daň z príjmu bol v zmluve o zlúčení stanovený dátum 1. júl 2013. Právne zlúčenie nadobudlo účinnosť k 1. decembru 2013.

Materská banka zapísaná pod obchodným menom UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČ 649 48 242 má sídlo na adrese Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 – Michle.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. sa súčasne rozhodla pokračovať vo svojej činnosti na území Slovenskej republiky prostredníctvom pobočky zahraničnej banky. Do obchodného registra v Slovenskej republike bola pobočka zapísaná s účinnosťou k 1. decembru 2013 pod názvom UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., pobočka zahraničnej banky. Pobočka založená v Slovenskej republike má sídlo na Šancovej 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 47251336, daňové identifikačné číslo 4020423671.

Predstavenstvo UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. rozhodlo, že všetky aktíva, záväzky, podmienené aktíva, podmienené záväzky a ostatné podsúvahové položky UniCredit Bank Slovakia a. s. boli k 1. decembru 2013 na základe ekonomickej, daňovej a účtovnej podstaty vložené do pobočky a stali sa tak jej aktívami, záväzkami, podmienenými aktívami, podmienenými záväzkami a ostatnými podsúvahovými položkami.

Vlastné imanie UniCredit Bank Slovakia a. s. (základný kapitál a rezervné fondy) bolo transformované do dlhodobých finančných záväzkov pobočky voči materskej banke. Vzájomné obchodné transakcie k 31. decembru 2013 (cudzomenové operácie, vklady, úvery, úrokové swapy, záruky atď.) i naďalej existujú za nezmenených pôvodných podmienok ako vnútropodnikové transakcie medzi materskou bankou a pobočkou.

Pobočka svoju činnosť vykonáva na území Slovenskej republiky na základe bankovej licencie UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s., v súlade s európskymi pravidlami pre činnosť úverových inštitúcií.

Účtovná závierka pobočky je súčasťou účtovnej závierky UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. Priamou materskou spoločnosťou a bezprostredne konsolidujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť UniCredit Bank Austria AG, Viedeň, Rakúsko, ktorá je súčasťou skupiny UniCredit. Vlastníkom skupiny je UniCredit S.p.A., banka založená v Taliansku. Konsolidovaná účtovná závierka skupiny je k dispozícii na adrese Piazza Cordusio, 20123 Miláno, Taliansko.

Hlavnými aktivitami pobočky je poskytovanie bankových služieb, obchodovanie s cennými papiermi a služby investičného bankovníctva podnikateľským a súkromným klientom so sídlom prevažne na území Slovenskej republiky.

Centrála pobočky sídli v Bratislave. Na území Slovenskej republiky má pobočka rozmiestnených 72 pracovník.

Od 1. decembra 2013 je vedúcim organizačnej zložky Miroslav Štokendl.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky

(a) Vyhlásenie o súlade

Individuálna účtovná závierka banky za rok končiaci sa 31. decembra 2015 a porovnateľné údaje za predchádzajúce účtovné obdobia boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“).

IFRS prijaté EÚ sa nelíšia od štandardov vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board – IASB) okrem požiadavky na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktorú EÚ neschválila. Spoločnosť určila, že účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 nemá významný dopad na účtovnú závierku, ak by bolo schválené EÚ k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

(b) Základ pre zostavenie účtovnej závierky

Zostavenie individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Individuálna účtovná závierka spoločnosti bola zostavená k 31. decembru 2015.

Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Účtovná závierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí banky vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa v účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu, že banka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien okrem nasledujúcich prípadov:

- finančné deriváty sú uvedené v reálnej hodnote (fair value),
- finančné nástroje ocenené reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát sú uvedené v reálnej hodnote,
- finančný majetok určený na predaj je uvedený v reálnej hodnote,
- finančný majetok určený ako zabezpečovaný nástroj pri zabezpečení reálnej hodnoty je upravený o zmenu reálnej hodnoty pripadajúcej k riziku zabezpečenia.

Pobočka v roku 2014 zmenila štruktúru svojich finančných výkazov z dôvodu zladenia tejto štruktúry so štruktúrou finančných výkazov centrály banky. Táto zmena nemala žiadny vplyv na výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia, ani na výsledok hospodárenia minulých rokov.

(c) Funkčná a prezentačná mena

Táto účtovná závierka je vyjadrená v eurách, ktoré sú funkčnou menou pobočky. Sumy v eurách sú vyjadrené v tisícoch a zaokrúhlené – okrem tých, pri ktorých je uvedené inak.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky pokračovanie

(d) Použitie odhadov a úsudkov

Príprava účtovnej závierky vyžaduje, aby vedenie pobočky vykonalo úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných zásad a účtovných metód a výšku vykázaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť o budúce zmeny ekonomických podmienok podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, a môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo môže významne ovplyvniť finančné postavenie a výsledok hospodárenia banky.

Odhady a súvisiace predpoklady sa priebežne hodnotia. Úpravy účtovných odhadov sa vykážu v období, v ktorom sa odhad koriguje, a vo všetkých budúcich ovplyvnených obdobiach.

Informácie o významných oblastiach neistoty odhadov a významných úsudkoch v použitých účtovných zásadách a účtovných metódach, ktoré majú najvýznamnejší vplyv na sumu vykazanú v účtovnej závierke, sú popísané v bodoch 4 a 37 poznámok.

(e) Zmeny v účtovných metódach

Účtovné metódy neboli zmenené počas účtovného obdobia končiaceho sa 31. decembra 2015.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

Účtovné zásady a účtovné metódy uvedené nižšie boli aplikované konzistentne pre všetky obdobia uvedené v účtovnej závierke.

(a) Cudzia mena

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na eurá vo výmennom kurze publikovanom Európskou centrálnou bankou platnom v deň uskutočnenia danej transakcie. Peňažný majetok a záväzky v cudzej mene sú prepočítané na eurá kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Majetok a záväzky nepeňažného charakteru sú oceňované na základe historických nákladov v cudzej mene a sú prepočítané použitím výmenného kurzu ku dňu transakcie. Všetky zisky a straty vyplývajúce z týchto operácií sú vykázané v čistom zisku z obchodovania.

(b) Finančný majetok a záväzky

(i) Vykazovanie

Majetok a záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sú prvotne vykázané v účtovníctve banky od okamžiku vysporiadania obchodu („settlement date“). Od okamžiku vzniku obchodu („trade date“) do dátumu jeho vysporiadania účtuje banka o zmenách reálnej hodnoty majetku a záväzkov vo výkaze ziskov a strát.

Finančné aktíva držané za účelom predaja sú zachytené v účtovníctve banky od okamžiku vysporiadania obchodu. Do dátumu jeho vysporiadania účtuje banka o zmenách reálnej hodnoty takýchto finančných aktív cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

Finančné aktíva držané do splatnosti sú zachytené v účtovníctve banky od okamžiku vysporiadania obchodu. Prvotné účtovanie úverov a pohľadávok nastáva v okamžiku ich vzniku.

(ii) Ukončenie vykazovania

Pobočka ukončí vykazovanie finančného majetku, keď sú ukončené zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku, alebo prevedie zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku prevodom podstatnej časti rizík a odmien vyplývajúcich z vlastníctva finančného majetku. Vytvorený alebo zachovaný podiel banky na prevedenom finančnom majetku je vykazovaný ako samostatný majetok alebo záväzok.

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

Pobočka uzatvára zmluvy, ktorými prevádza majetok vykázaný v jej výkaze o finančnej situácii, ale ponechá si všetky, alebo podstatnú časť rizík a úžitkov vyplývajúcich z prevedeného majetku, alebo ich časti. Ak si pobočka ponechá všetky alebo podstatnú časť rizík a odmien, nie je ukončené vykazovanie prevedeného majetku vo výkaze o finančnej situácii. Prevod majetku, ak si ponechá všetky alebo podstatné časti rizík a úžitkov, zahŕňa napríklad zapožičanie cenných papierov a transakcie pri kúpe a spätnom predaji.

Pobočka tiež ukončí vykazovanie určitého majetku, keď odpíše zostatky, ktoré sa považujú za nevymáhateľné.

(iii) Kompenzácia

Finančný majetok a záväzky sú vzájomne započítané a ich čistá hodnota je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii vtedy a len vtedy, keď má banka právo na kompenzáciu týchto zostatkov a má v úmysle platiť na netto báze alebo predať majetok a súčasne uhradiť záväzok.

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(b) Finančný majetok a záväzky pokračovanie

(iv) Oceňovanie v umorovanej hodnote

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

(v) Oceňovanie v reálnej hodnote (princípy stanovenia reálnej hodnoty)

Reálna hodnota finančných nástrojov je stanovená na základe ich trhovej ceny kótovanej ku dňu zostavenia účtovných výkazov. Trhová cena nie je ďalej upravovaná o transakčné náklady. Pokiaľ nie je kótovaná trhová cena k dispozícii, reálna hodnota sa stanoví pomocou vhodných oceňovacích modelov či pomocou metódy diskontovaných peňažných tokov.

Pokiaľ je použitá metóda diskontovaných peňažných tokov, odhadované budúce peňažné toky sú založené na najlepších možných odhadoch vedenia banky a diskontná sadzba je odvodená od trhovej sadzby pre nástroje s podobnými charakteristikami platnými k dátumu účtovnej závierky. V prípade použitia oceňovacích modelov sú vstupy založené na trhových hodnotách k dátumu účtovnej závierky.

Reálna hodnota derivátov, ktoré nie sú obchodované na burze, sa stanoví ako suma, ktorú by banka obdržala alebo musela zaplatiť v prípade ukončenia kontraktu k dátumu účtovnej závierky. Pri stanovení reálnej hodnoty derivátov, ktoré nie sú obchodované na burze, banka zohľadňuje súčasné podmienky na trhu a úverovú bonitu protistrán.

Precenenie dlhopisov v portfóliu Pobočky je zabezpečované na dennej báze pomocou dostupných trhových sadzieb kótovaných účastníkmi trhu prostredníctvom služieb Bloomberg. Pre každý z dlhopisov je vybraná skupina kontribútorov, ktorí poskytujú hodnoverné a pravidelné ocenenie dlhopisov. Z jednotlivých kontribúcií a diskontných kriviek sa zároveň dopočítava kreditný spread dlhopisov.

V prípade, že je k danému dlhopisu dostatok aktuálnych trhových kontribúcií, je precenenie vypočítané ako ich priemerná hodnota. Zároveň je vykonané porovnanie medzi dennými zmenami tak, aby sa vylúčili prípadné chyby v jednotlivých kontribúciách.

V prípade, že trhová cena ako zdroj pre precenenie nie je dostupná alebo počet aktuálnych kontribúcií nie je dostatočný, vychádza sa naďalej z bezrizikovej sadzby úrokového swapu rozšíreného o skôr stanovený kreditný spread. Takto sa postupuje až do doby, keď:

- dôjde k obnoveniu trhových kotácií;
- na základe porovnania kreditných spreadov obdobných dlhopisov je upravený kreditný spread konkrétneho dlhopisu;
- banka dostane iný signál pre zmenu použitého kreditného spreadu;
- dôjde k zmene kreditného ocenenia emitenta (zmena ratingu externého/interného, signály z trhu o zhoršujúcom sa kredite);
- dôjde k výraznému zhoršeniu likvidity konkrétneho cenného papiera.

Následne sa vykoná precenenie zahrnujúce nové aspekty trhovej ceny vrátane posúdenia možných strát zo zníženia hodnoty (bod 3 g (ii)).

Iný model je aplikovaný pri výpočte Value at Risk (VaR) (bod 35) v systéme pre riadenie trhových rizík.

Tento model rozdeľuje počítané riziko na úrokovú a kreditnú časť. Kreditná časť VaR je počítaná z volatility kreditného rozpätia medzi daným cenným papierom a bezrizikovou úrokovou sadzbou. Na tento účel je do systému pre riadenie trhových rizík nahrávaná skupina výnosových kriviek jednotlivých emitentov, odvetví či

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(b) Finančný majetok a záväzky pokračovanie

skupín emitentov so zhodným ratingom. Na tieto krivky sú konkrétne cenné papiere mapované a je počítaná volatilita kreditného úrokového rozpätia. Banka pravidelne prehodnocuje mapovanie dlhopisov na príslušné výnosové krivky a v prípade potreby sú dlhopisy priebežne premapované na krivky, ktoré virohodnejšie zobrazujú kreditné riziko daného dlhopisu.

Vedenie banky sa domnieva, že reálna hodnota aktív a záväzkov vykázaných v tejto účtovnej závierke je spoľahlivo merateľná.

Finančné aktíva a záväzky sú vykazované v reálnej hodnote podľa kvality vstupov použitých pri ocenení. Jednotlivé úrovne sú definované nasledovne:

- *Vstupy na úrovni 1* – kótované (neupravené) ceny na aktívnych trhoch pre identické aktíva či záväzky, ku ktorým má banka prístup ku dňu ocenenia.
- *Vstupy na úrovni 2* – vstupné údaje iné než kótované ceny obsiahnuté v úrovni 1, ktoré sú pozorovateľné pre aktívum alebo záväzok, a to buď priamo alebo nepriamo. Táto kategória zahŕňa nástroje ocenené: kótovanými cenami podobných aktív či záväzkov na aktívnych trhoch; kótovanými cenami identických či podobných aktív či záväzkov na trhoch, ktoré nie sú aktívne; oceňovacími technikami, kde sú významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorovateľné na trhu.
- *Vstupy na úrovni 3* – nepozorovateľné vstupné údaje pre aktívum či záväzok. Táto kategória zahŕňa nástroje, kde oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja.

Úpravy reálnych hodnôt (fair value adjustments)

Aby reálne hodnoty finančných nástrojov čo najvernejšie zobrazovali realitu, banka používa ďalšie úpravy reálnych hodnôt:

Credit Valuation Adjustment

Credit Valuation Adjustment (CVA) je zohľadnený do ocenenia derivátov tak, aby výsledná reálna hodnota derivátov zohľadňovala riziko protistrany a vlastnú kreditnú kvalitu Banky. Banka používa skupinový štandard pre výpočet CVA založený na základe týchto vstupov:

- Očakávaný profil expozície z derivátov je odhadnutý na základe stochastickej simulácie Monte Carlo.
- Simulované expozície z derivátov berú do úvahy Špecifický Wrong Way Risk.
- V závislosti od typu derivátovej protistrany je CVA počítaný ako:
 - jednostranný CVA – výpočet je založený na historických PD a LDG (týka sa nefinančných protistrán a protistrán, ktoré nemajú na trhu obchodované vlastné CDS),
 - obojstranný CVA – výpočet je založený na PD a LDG odvodených z kótovaných CDS.
- Pre protistrany/klientov, ktorých PD=1 (tzn. klient je v defaulte) sa CVA nepočíta, aby nedošlo k dvojitému zahrnutiu nákladov kreditného rizika do už zaúčtovanej opravnej položky.

OIS Adjustment

Banka aplikuje efekt OIS (overnight index swap) pre kolateralizované expozície vo finančných nástrojoch (deriváty, repa apod.) denominovaných v EUR. K výnosovej krivke v EUR je pripočítaný OIS efekt tak, aby výsledná reálna hodnota týchto príslušných finančných nástrojov zohľadňovala aktuálnu hodnotu OIS. Táto úprava (adjustment) je zúčtovaná do výkazu zisku a strát.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(b) Finančný majetok a záväzky pokračovanie

FVA/AVA

Kótované trhové kurzy, výnosové krivky, spready a pod. (všeobecne „trhové faktory“) nemusia v každý okamžik verne odrážať podmienky, za ktorých Banka môže svoje pozície vo finančných nástrojoch zlikvidovať. Dôvodom môžu byť väčšie než bežné obchodované objemy, ktoré by banka chcela realizovať na finančných trhoch, obdobie stresu na finančných trhoch, obdobie s podpriemernou hĺbkou (likviditou) trhu. V týchto situáciách by mohla byť realizovaná reálna hodnota nižšia než implikujú kótované trhové faktory. Preto Banka v súlade s IFRS a CRR aplikuje Fair Value Adjustment (FVA), ktorý ku kótovaným trhovým faktorom pridáva prirážku z titulu:

- likvidity
- neistoty ceny/použitého modelu ocenenia finančného nástroje
- kreditného rizika

Stanovenú hodnotu FVA banka zaúčtováva do výkazu zisku a strát.

Popri FVA banka stanovuje k trhovým faktorom Additional Valuation Adjustment (AVA), ktorý je možné chápať ako rozdiel medzi reálnou hodnotou vykázanou v bilancii Banky vrátane FVA a Prudent Valuation (PV). Pod PV si je možné predstaviť veľmi nepravdepodobnú (avšak reálnu) výšku trhových faktorov, ktorá môže na trhu nastať v okamžiku predaja finančných aktív z dôvodu stresu na finančných trhoch.

Majetok a dlhé pozície sú ocenené cenou ponuky, záväzky a krátke pozície sú ocenené cenou na strane dopytu. Cena stred sa použije pri ocenení pozícií so vzájomne sa kompenzujúcimi rizikami a cena strany ponuky alebo dopytu sa použije zodpovedajúco na vyrovnanie iba čistej otvorenej pozície, ak je to vhodné.

(vi) Identifikácia a oceňovanie zníženia hodnoty

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

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

Pobočka berie do úvahy dôkaz o znížení hodnoty na úrovni individuálneho majetku, ako aj skupín majetku. Pre každý individuálne významný finančný majetok je uvažovaná strata zo zníženia hodnoty na individuálnej úrovni. Pre každý individuálne významný finančný majetok, pre ktorý nebola zistená strata zo zníženia hodnoty na individuálnej úrovni, je uvažované skupinové zníženie hodnoty, ktoré existuje, ale zatiaľ nebolo identifikované. Pre majetok, ktorý nie je individuálne významný, je tiež posudzovaná strata zo zníženia hodnoty na skupinovej úrovni zoskupením finančného majetku (vykazovaného v umorovanej hodnote) podľa podobných rizikových charakteristík.

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(b) Finančný majetok a záväzky pokračovanie

zo zníženia hodnoty majetku vykazovaného v umorovanej hodnote sú vypočítané ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančného majetku a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov úročených pôvodnou efektívnou úrokovou mierou daného majetku. Straty zo zníženia hodnoty sú vykázané v hospodárskom výsledku a znižujú hodnotu pohľadávok. Úrok z majetku so zníženou hodnotou je naďalej vykázaný rozpúšťaním diskontu. Ak nasledujúca udalosť spôsobí, že strata zo zníženia hodnoty poklesne, tento pokles je preúčtovaný cez hospodársky výsledok.

Zníženie hodnoty cenných papierov určených na predaj je vykazované presunutím kumulovanej straty, ktorá bola vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku, do hospodárskeho výsledku ako úprava vo vykazovaní. Kumulatívna strata, ktorá je vyčlenená z ostatných súčastí komplexného výsledku do hospodárskeho výsledku, je rozdielom medzi umorovanou obstarávacou cenou a súčasnou reálnou hodnotou zníženou o straty zo zníženia hodnoty pôvodne vykazované v hospodárskom výsledku. Zmeny v stratách zo zníženia hodnoty v rámci časovej hodnoty sú vyjadrené ako súčasť úrokových výnosov.

Ak sa po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, zvýši reálna hodnota znehodnotených dlhových cenných papierov klasifikovaných ako určené na predaj a zvýšenie tejto hodnoty súvisí s udalosťou, ktorá nastala potom, čo bola strata vykázaná v hospodárskom výsledku, je táto strata odúčtovaná v sume pôvodne vykazanej v hospodárskom výsledku. Následné zvýšenie reálnej hodnoty znehodnoteného majetkového cenného papiera určeného na predaj je vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku.

Pobočka odpíše pohľadávky z úverov a investičných cenných papierov po posúdení vymáhateľnosti pohľadávky alebo investičného cenného papiera.

(c) Peniaze a peňažné prostriedky

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty zahŕňajú pokladničnú hotovosť a peniaze na ceste. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii v umorovanej hodnote.

(d) Majetok na obchodovanie a záväzky z obchodovania

Majetok na obchodovanie a záväzky z obchodovania sú majetok a záväzky, ktoré banka obstarala alebo vznikli hlavne na účely predaja alebo opätovnej kúpy v krátkom čase, alebo sú držané ako časť portfólia, ktoré je riadené spolu s krátkodobým dosahovaním zisku alebo udržiavaním pozície. Súčasťou tohto portfólia sú deriváty na obchodovanie.

Majetok na obchodovanie a záväzky z obchodovania sú prvotne vykazované a následne ocenené v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii s transakčnými nákladmi vykázanými v hospodárskom výsledku. Všetky zmeny reálnej hodnoty sú vykázané ako súčasť čistého zisku z obchodovania v hospodárskom výsledku. Následne po prvotnom vykázaní sa klasifikácia majetku a záväzkov určených na obchodovanie nemení.

(e) Deriváty určené na riadenie rizika a účtovanie o zabezpečení

Deriváty určené na riadenie rizika zahŕňajú derivátové nástroje, ktoré nie sú klasifikované ako majetok alebo záväzky z obchodovania. Deriváty držané na účely riadenia rizika sú oceňované v reálnej hodnote vo výkaze o finančnej situácii (bod 9 poznámok).

Deriváty určené na riadenie rizika stanovuje banka ako zabezpečovacie nástroje v kvalifikujúcich sa zabezpečovacích vzťahoch. Pri prvotnom určení zabezpečenia banka formálne zdokumentuje vzťah medzi zabezpečovacím nástrojom a zabezpečovanou položkou vrátane cieľa riadenia rizík a stratégie uskutočnenia zabezpečovacej transakcie spolu s metódou, ktorá bude použitá na hodnotenie efektívnosti zabezpečovacieho vzťahu. Na začiatku a počas zabezpečovacieho vzťahu sa vyhodnocuje očakávanie, či zabezpečovacie nástroje

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(e) Deriváty určené na riadenie rizika a účtovanie o zabezpečení pokračovanie

sú „vysoko efektívne“ pri kompenzácii zmien reálnej hodnoty alebo peňažných tokov z jednotlivých zabezpečovaných nástrojov počas obdobia, na ktoré je zabezpečenie určené, a či skutočné výsledky jednotlivých zabezpečení sú v rozmedzí 80 – 125 percent. Hodnotenie zabezpečenia peňažných tokov sa vykonáva z očakávaných transakcií, či pravdepodobnosť výskytu očakávaných transakcií je veľmi vysoká a predstavuje riziko odchýlok v peňažných tokoch, ktoré by mali mať v konečnom dôsledku vplyv na hospodársky výsledok.

Vyrovňovanie zmien reálnej hodnoty derivátov určených na riadenie rizika závisí od ich klasifikácie do nasledujúcich kategórií:

(i) Zabezpečenie reálnej hodnoty (*fair value hedge*)

Ak je derivát určený na zabezpečenie vystaveniu sa zmenám v reálnej hodnote vykázaného majetku alebo záväzku, alebo pevného podsúvahového záväzku, zmeny v reálnej hodnote derivátu sú vykázané v hospodárskom výsledku spolu so zmenami v reálnej hodnote zabezpečovanej položky, ktoré možno priamo priradiť k zabezpečovanému riziku (v tom istom riadku vo výkaze komplexného výsledku ako zabezpečovaná položka).

Ak uplynie platnosť derivátu alebo derivát je predaný, zrušený alebo uplatnený, derivát nespĺňa kritériá na účtovanie o zabezpečení vystaveniu sa zmenám v reálnej hodnote alebo jeho vykazovanie je zrušené, účtovanie o hedgingu je ukončené. Všetky úpravy zabezpečovanej položky, ktorá je vykazovaná pomocou metódy efektívnej úrokovej miery, sú umorené cez hospodársky výsledok ako súčasť prepočítanej efektívnej úrokovej miery pre zostávajúcu lehotu životnosti danej položky.

(ii) Zabezpečenie peňažných tokov (*cash flow hedge*)

Ak je derivát určený na zabezpečenie variability peňažných tokov, ktorá sa dá priradiť ku konkrétnemu riziku spojenému s vykázaným majetkom alebo záväzkom, alebo s vysoko pravdepodobnou predpokladanou transakciou, ktorá môže mať vplyv na hospodársky výsledok, efektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu je vykázaná vo výkaze komplexného výsledku vo fonde zo zabezpečenia. Suma vykázaná vo výkaze komplexného výsledku je odúčtovaná a zahrnutá do hospodárskeho výsledku v tom období, keď zabezpečované peňažné toky ovplyvnia hospodársky výsledok, v tom istom riadku ako zabezpečovaná položka. Neefektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu je vykázaná okamžite v hospodárskom výsledku.

Ak uplynie platnosť derivátu alebo derivát je predaný, zrušený alebo uplatnený, alebo ak derivát nespĺňa kritériá na účtovanie o zabezpečení peňažných tokov, alebo jeho vykazovanie je zrušené, účtovanie o hedgingu je ukončené a suma vykázaná vo výkaze komplexného výsledku a prezentovaná vo fonde zo zabezpečenia tam zostáva dovtedy, kým predpokladaná transakcia neovplyvní hospodársky výsledok. Ak sa neočakáva, že sa predpokladaná transakcia uskutoční, účtovanie o zabezpečení je ukončené a zostatok v ostatných súčiastiach komplexného výsledku sa zúčtuje cez hospodársky výsledok.

(iii) Vložené deriváty

Deriváty môžu byť vložené do inej zmluvnej dohody („základná zmluva“). Pobočka účtuje o vložených derivátoch oddelene od základnej zmluvy, ak základná zmluva nie je samotne vykazovaná v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok a charakteristika vloženého derivátu nie je jasne a značne súvisiaca so základnou zmluvou. Oddelené vložené deriváty sú účtované v závislosti od ich klasifikácie a sú vykázané v súvahe spolu so základnou zmluvou.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(f) Pohľadávky

Pohľadávky sú nederivátovým finančným majetkom s pevnými alebo so stanoviteľnými splátkami, ktorých cena nie je stanovená aktívnym trhom, a pobočka ich nezamýšľa predaj okamžite alebo v krátkom čase.

Ak pobočka vystupuje ako prenajímateľ v nájomnom vzťahu, ktorý prevádza podstatnú časť rizík a odmien súvisiacich s vlastníctvom majetku na nájomcu, je tento vzťah vykazovaný ako finančný lízing a pohľadávka rovnajúca sa čistej investícii z lízingu, je vykázaná a prezentovaná v rámci pohľadávok.

Ak pobočka kúpi finančný majetok a súčasne uzavrie dohodu o spätnom predaji tohto majetku (alebo podobného majetku) za fixnú cenu k budúcemu dátumu („obrátené repo alebo pôžička akcií“), dohoda je zaúčtovaná ako pohľadávka a podkladové aktívum nie je vykázané v účtovnej závierke banky.

Pohľadávky sú prvotne vykázané v reálnej hodnote spolu s prírastkovými priamymi transakčnými nákladmi a následne ocenené v ich umorovanej hodnote použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

(g) Investičné cenné papiere

Investičné cenné papiere sú prvotne vykázané v reálnej hodnote spolu s prírastkovými priamymi transakčnými nákladmi a následne vykázané v závislosti od ich klasifikácie ako držané do splatnosti alebo určené na predaj.

(i) *Investície držané do splatnosti*

Investície držané do splatnosti sú nederivátovým finančným majetkom s pevnými alebo so stanoviteľnými splátkami a s pevnou lehotou splatnosti, ktoré pobočka zamýšľa a je schopná držať do splatnosti a ktoré nie sú vykazované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok alebo určené na predaj.

Investície držané do splatnosti sú vykazované v umorovanej hodnote použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Akýkoľvek predaj alebo preklasifikovanie viac ako nevýznamnej hodnoty investícií držaných do splatnosti pred splatnosťou má za následok reklasifikáciu všetkých investícií držaných do splatnosti na investície určené na predaj a nedovoľuje banke klasifikovať investičné cenné papiere ako držané do splatnosti počas bežného a dvoch nasledujúcich účtovných období.

(ii) *Investície určené na predaj*

Investície určené na predaj sú nederivátové investície, ktoré sú zatriedené ako určené na predaj alebo nie sú klasifikované ako iná kategória finančného majetku. Majetkové cenné papiere neobchodované na aktívnych trhoch, ktorých reálnu hodnotu nemožno spoľahlivo určiť, sú vykazované v obstarávacích cenách. Všetky ostatné investície určené na predaj sú vykazované v reálnej hodnote.

Úrokový výnos je vykazovaný v hospodárskom výsledku použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Výnos z dividend pobočka neúčtuje. Kurzové zisky alebo straty z dlhových cenných papierov určených na predaj sú vykázané v hospodárskom výsledku.

Ostatné zmeny v reálnej hodnote sú vykázané priamo vo výkaze komplexného výsledku, pokiaľ sa investícia nepredá alebo kým nevykazuje straty zo zníženia hodnoty, a následne sa zostatok predtým vykázaný vo výkaze komplexného výsledku preklasifikuje do výkazu ziskov a strát ako reklasifikačná úprava.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(h) Majetok a vybavenie

(i) Vykazovanie a oceňovanie

Zložky majetku a vybavenia sú oceňované v obstarávacích nákladoch znížených o oprávky a o straty zo znehodnotenia.

Obstarávacie náklady zahŕňajú náklady, ktoré sa dajú priamo priradiť k obstaraniu daného majetku. Kúpený softvér, ktorý je neoddeliteľnou súčasťou úžitkovej hodnoty súvisiaceho majetku, je vykázaný ako súčasť daného majetku.

Ak majú jednotlivé súčasti niektorej položky majetku rozdielnu lehotu použiteľnosti, účtujú sa oddelene ako hlavné komponenty majetku a vybavenia.

(ii) Následné náklady

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

(iii) Odpisovanie

Odpisy sú vykazované v hospodárskom výsledku na rovnomernej báze počas odhadovanej lehoty použiteľnosti každej položky majetku a vybavenia. Prenajatý majetok je odpisovaný počas lehoty nájmu, resp. lehoty použiteľnosti podľa toho, ktorá je kratšia. Pozemky sa neodpisujú.

Odhadované lehoty použiteľnosti pre bežné a predchádzajúce účtovné obdobie:

Budovy	20 rokov, metóda rovnomerných odpisov
Nábytok, zariadenie a vybavenie	4 až 12 rokov, metóda rovnomerných odpisov

Metódy odpisovania, lehota použiteľnosti a zostatkové hodnoty sú prehodnocované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

(i) Nehmotný majetok

Softvér

Softvér sa uvádza v obstarávacej cene zníženej o oprávky a straty zo zníženia hodnoty.

Odpisy sa vykazujú na rovnomernej báze počas odhadovanej lehoty použiteľnosti softvéru, ktorá sa pohybuje v rozmedzí od dvoch do piatich rokov.

(j) Majetok obstaraný na základe zmlúv o finančnom lízingu

Prenájmy majetku, pri ktorých banka v zásade znáša takmer všetky riziká a získava takmer všetky výhody vlastníka, sa klasifikujú ako finančný lízing. Majetok najatý na finančný lízing je prvotne vykázaný v reálnej hodnote alebo vo výške súčasnej hodnoty minimálnych lízingových splátok, a to podľa toho, ktorá je nižšia. Následne po prvotnom vykázaní je majetok vykazovaný v súvislosti s účtovnými zásadami a účtovnými metódami vzťahujúcimi sa na daný majetok. Banka nevyužíva majetok obstaraný na základe zmlúv o finančnom leasingu.

Všetky ostatné nájmy predstavujú operatívny lízing, pričom majetok prenášaný operatívnym lízingom nie je vykázaný vo výkaze o finančnej situácii banky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(k) Zníženie hodnoty nefinančného majetku

Účtovná hodnota nefinančného majetku iného ako odložená daňová pohľadávka (účtovné zásady 3 (t)) je prehodnotená ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, s cieľom zistiť, či existuje náznak zníženia hodnoty majetku. Ak je zistený náznak zníženia hodnoty majetku, následne sa odhadne návratná hodnota.

Strata zo zníženia hodnoty je vykázaná, keď účtovná hodnota majetku alebo jednotky vytvárajúcej peňažné prostriedky prevyšuje jeho návratnú hodnotu. Jednotka generujúca peňažné prostriedky je najmenšia identifikovateľná skupina majetku, ktorá vytvára peňažné príjmy, ktoré sú do veľkej miery nezávislé od ostatného majetku alebo skupín majetku.

Straty zo zníženia hodnoty sú vykazované priamo v hospodárskom výsledku. Straty zo zníženia hodnoty vykázané v súvislosti s jednotkami generujúcimi peňažné prostriedky sú v prvom rade vykázané ako zníženie účtovnej hodnoty goodwillu pripadajúceho na tieto jednotky, až potom sú vykázané ako zníženie účtovnej hodnoty ostatného majetku v jednotke (skupine jednotiek) na *pomernej báze*.

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

Straty zo zníženia hodnoty vykázané v predchádzajúcich obdobiach sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, či existuje náznak zníženia straty alebo toho, že už strata neexistuje. Strata zo zníženia hodnoty sa zruší, keď nastala zmena v odhade použitom pri určení návratnej hodnoty. Zníženie hodnoty sa zruší len do takej výšky, pokiaľ účtovná hodnota majetku nepresiahne jeho účtovnú hodnotu, ktorá by mu prislúchala po úprave o odpisy, keby sa zníženie hodnoty nevykázalo.

(l) Vklady, záväzky voči klientom, emitované dlhové cenné papiere a prijaté úvery

Vklady, záväzky voči klientom, emitované dlhové cenné papiere a prijaté úvery sú prvotne oceňované v reálnej hodnote zvýšenej o transakčné náklady a následne oceňované v umorovanej hodnote použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

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

(m) Rezervy

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

Rezerva na reštrukturalizáciu je vykázaná, keď sa schváli podrobný a formálny plán na reštrukturalizáciu a reštrukturalizácia sa začala alebo bola oznámená verejne.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(m) Rezervy pokračovanie

Rezerva na nevýhodné zmluvy sa vykáže vtedy, keď nevyhnutné náklady na splnenie povinností podľa zmluvy prevyšujú ekonomické úžitky, ktoré budú podľa očakávania prijaté na základe tejto zmluvy.

Rezerva sa oceňuje súčasnou hodnotou očakávaných nákladov na zrušenie zmluvy alebo očakávanými čistými nákladmi na pokračovanie zmluvy. Pred vytvorením rezervy vykazuje pobočka zníženie hodnoty majetku súvisiaceho s nevýhodnou zmluvou.

(n) Zamestnanecké požitky

(i) Plány definovaných požitkov

Povinné príspevky do plánov definovaných požitkov sa vykazujú ako náklad v hospodárskom výsledku pri ich poskytnutí.

(ii) Požitky po skončení zamestnania

Požitky po skončení zamestnania sú vykazované ako náklad, keď je banka preukázateľne zaviazaná, bez reálnej možnosti odstúpenia, vytvoriť podrobný plán na ukončenie zamestnania pred bežným odchodom do dôchodku.

(iii) Krátkodobé zamestnanecké požitky

Závazky z krátkodobých zamestnaneckých požitkov sa oceňujú na nediskontovanej báze a účtujú sa do nákladov v čase, keď sa súvisiaca služba poskytne.

Rezerva sa vykazuje v hodnote, ktorá sa očakáva, že bude zaplatená ako krátkodobá peňažná prémia 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 povinnosť možno spoľahlivo oceniť.

(o) Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky sú vykazované v zisku alebo v strate použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné platby a príjmy počas životnosti finančného majetku alebo záväzku (prípadne obdobia kratšieho) na účtovnú hodnotu finančného majetku alebo záväzku. Efektívna úroková miera je stanovená pri prvotnom vykázaní finančného majetku a záväzku a nie je neskôr revidovaná.

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

Výnosové a nákladové úroky z majetku a zo záväzkov na obchodovanie sú považované za vedľajšie bankové obchodné operácie a sú vykazované spolu so všetkými ostatnými zmenami reálnej hodnoty majetku a záväzkov na obchodovanie v čistom zisku z obchodovania, okrem úrokov z cenných papierov na obchodovanie, ktoré sú vykazované vo výnosových úrokoch.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(o) Výnosové a nákladové úroky pokračovanie

Výnosové úroky a nákladové úroky vo výkaze komplexného výsledku zahŕňajú:

- úroky z finančného majetku a záväzkov v umorovanej hodnote vypočítané efektívnou úrokovou mierou,
- úroky z investičných cenných papierov určených na predaj vypočítané efektívnou úrokovou mierou,
- efektívnu časť zmeny reálnej hodnoty zabezpečovacích derivátov určených na zabezpečenie variability úrokových peňažných tokov v rovnakom období, ako zabezpečené peňažné toky ovplyvňujú výnosové/nákladové úroky,
- zmenu reálnej hodnoty derivátov (vrátane neefektívnosti zabezpečenia) a súvisiace zabezpečené položky v zabezpečení reálnej hodnoty úrokového rizika.

(p) Poplatky a provízie

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

Ostatné výnosy z poplatkov a provízií vrátane poplatkov za obsluhu účtov, poplatky za manažment investícií, predajné provízie, poplatky za umiestnenie a poplatky za syndikované produkty sú vykazované vtedy, keď sú poskytnuté súvisiace služby. Ak sa neočakáva, že úverový rámec bude čerpaný, poplatky v tejto súvislosti sú rovnomerne vykázané počas obdobia trvania úverového rámca.

Ostatné náklady na poplatky a provízie sa týkajú hlavne transakčných nákladov a poplatkov za služby, ktoré sú zaúčtované, keď sú služby prijaté.

(q) Čistý zisk z obchodovania

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

(r) Dividendy

Príjem z dividend je vykázaný, keď vznikne právo na získanie výnosu.

(s) Uhradené platby z lízingu

Uhradené platby v operatívnom lízingu sa rovnomerne vykazujú v zisku alebo v strate počas obdobia trvania lízingu. Príjmy z lízingu sú vykazované ako neoddeliteľná časť celkových nákladov lízingu počas obdobia 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 obdobia nájmu tak, aby bola vytvorená stála periodická úroková miera na zostatok záväzku.

Podsúvahové záväzky z lízingu sú účtované zmenou minimálnych platieb nájomného počas zostávajúceho obdobia lízingu, keď je úprava lízingu potvrdená.

(t) Daň z príjmov

Daň z príjmov zahŕňa splatnú a odloženú daň. Daň z príjmov je vykazovaná v zisku alebo v strate okrem položiek, ktoré sú vykazované priamo vo vlastnom imaní alebo v ostatných súčiastiach komplexného výsledku.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(t) Daň z príjmov pokračovanie

Splatnú daň z príjmov vypočítala banka v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike na základe zdaniteľného zisku za daný rok. Zdaniteľný zisk sa odlišuje od zisku, ktorý je vykázaný vo výkaze súhrnných ziskov a strát, pretože nezahŕňa položky výnosov, resp. nákladov, ktoré sú zdaniteľné alebo odpočítateľné od základu dane v iných rokoch, ani položky, ktoré nie sú zdaniteľné, resp. odpočítateľné od základu dane. Záväzok banky zo splatnej dane sa vypočíta pomocou daňových sadzieb platných, resp. uzákonených do dátumu zostavenia účtovnej závierky.

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

Odložená daňová pohľadávka je účtovaná iba do výšky očakávaných daňových ziskov, voči ktorým možno uplatniť nepoužité daňové straty a prechodné rozdiely. Odložené daňové pohľadávky sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a znižujú sa v rozsahu, pre ktorý je nepravdepodobné, že bude možné realizovať daňový úžitok, ktorý sa ich týka.

(u) Vykazovanie podľa segmentov

IFRS 8 Prevádzkové segmenty stanovuje prezentovanie a vykazovanie prevádzkových segmentov podľa výkonnostných kritérií sledovaných osobou, ktorá nesie hlavnú zodpovednosť za prevádzkové rozhodnutia. V prípade banky je touto osobou predstavenstvo banky. UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., primárne vykazuje obchodné segmenty v členení podľa typu klientov: drobné bankovníctvo/malé a stredné podniky, privátne, podnikové a investičné bankovníctvo a ostatné. Výsledky hospodárenia jednotlivých segmentov sú mesačne sledované predstavenstvom a ďalšími členmi vedenia UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.. Reportované segmenty generujú výnosy predovšetkým z úverov a ďalších bankových produktov.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(v) Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

V tomto roku pobočka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a boli schválené EÚ s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2015.

- **Interpretácie IFRIC 21 – „Odvody“** s dátumom platnosti od 17. júna 2014 alebo neskôr. Táto interpretácia objasňuje účtovanie o povinnosti uhradiť odvod, ktorý nie je daňou z príjmu. Interpretácia by mohla viesť k vykázaniu záväzku neskôr v porovnaní so súčasnými pravidlami, a to najmä pre odvody, u ktorých povinnosť vzniká v nejaký konkrétny deň.
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2011 – 2013)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 a IAS 40), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie.

Uplatnenie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobilo žiadne významné zmeny v účtovných zásadách pobočky.

K dátumu zostavenia účtovnej závierky nasledujúce štandardy a interpretácie ešte nenadobudli účinnosť:

Dokumenty IASB schválené EÚ:

- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zlepšovania kvality IFRS (cyklus 2010 - 2012)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 17. decembra 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Plány definovaných požitkov: príspevky zamestnancov, prijaté EÚ dňa 17. decembra 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 11 „Spoločné dohody“** - Nadobudnutie podielov v spoločných prevádzkach – vzťahuje sa na nadobudnutie podielov v spoločných prevádzkach a na vklad podniku do spoločnej prevádzky pri jej vzniku, upravuje účtovanie prevádzkovateľa o nadobudnutí podielu v spoločnej prevádzke, ktorej činnosť predstavuje „business“ podnik (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).
- **Dodatky k IAS 16 „Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia“ a IAS 38 „Nehmotný majetok“** – Metódy odpisovania a amortizácie – dodatky zakazujú účtovným jednotkám používať metódu odpisovania pozemkov, budov a zariadenia založenú na výnosoch (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2012 – 2014)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 a IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).
- **Dodatky k IAS 27 „Individuálna účtovná závierka“** – Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke umožňuje účtovnej jednotke uplatniť metódu vlastného imania pri účtovaní jej investícií v dcérskych spoločnostiach, spoločných a pridružených podnikoch v jej individuálnej závierke (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(v) Štandardy a interpretácie platné v bežnom období pokračovanie

- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Iniciatíva zverejnenia – dodatky sa zameriavajú na zlepšenie účinnosti zverejňovania a na nabádanie spoločností, aby uplatňovali odborný úsudok pri určovaní, aké informácie majú zverejňovať vo svojej účtovnej závierke (s účinnosťou pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).

Pobočka sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti. Pobočka očakáva, že prijatie týchto štandardov, revidovaných verzií a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia.

V súčasnosti sa IFRS v znení prijatom EÚ podstatne nelíšia od predpisov prijatých IASB okrem ďalej uvedených štandardov, dodatkov a interpretácií, ktorých použitie nebolo schválené EÚ k 31. decembru 2015.

Dokumenty IASB, ktoré EÚ ešte neschválila:

- **IFRS 9 „Finančné nástroje“**, ktorý má nahradiť štandard IAS 39 Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie. Táto finálna verzia obsahuje požiadavky na klasifikáciu a oceňovanie finančného majetku a finančných záväzkov, jej súčasťou je aj model očakávaných strát z úverov a zabezpečovacie účtovníctvo (hedging) (s účinnosťou pre účtovné obdobie začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

Klasifikácia a oceňovanie - IFRS 9 zavádza trojstupňový model, ktorý zohľadňuje zmeny úverovej kvality už od prvotného vykázania. Požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty sú založené na modeli očakávaných strát z úverov (expected credit loss model, v skratke „ECL“), ktorý má nahradiť súčasný model vzniknutých strát podľa štandardu IAS 39.

Do prvej úrovne patria finančné nástroje, kde nedošlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania. U týchto aktív banka zaeviduje 12-mesačné ECL, pričom úrokový výnos sa účtuje na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.

Do druhej úrovne patria finančné nástroje, kde došlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania, ale ešte neexistuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty. U týchto aktív banka zaeviduje ECL za celé obdobie životnosti, pričom úrokový výnos sa účtuje na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.

Do tretej úrovne patria také finančné nástroje, kde došlo k výraznému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania a existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty. U týchto aktív banka zaeviduje ECL za celé obdobie životnosti, pričom úrokový výnos sa účtuje na základe čistej účtovnej hodnoty aktív.

Odhadovanie ECL má vyjadrovať výsledok vážený pravdepodobnosťou a vplyv časovej hodnoty peňazí, taktiež sa má zakladať na primeraných a preukázateľných informáciách, ktoré sú dostupné bez zbytočných nákladov či neúmernej snahy.

Zabezpečovacie účtovníctvo - IFRS 9 zavádza podstatne zmenený model pre zaistovacie účtovanie s rozšírenými požiadavkami na zverejňovanie informácií o riadení rizík.

Vlastné úverové riziko - IFRS 9 ruší volatilitu zisku alebo straty bankou emitovaných záväzkov, ktorá bola spôsobená zmenami vlastného úverového rizika, a ktoré boli ocenené v reálnej hodnote. Zisky spôsobené zhoršením vlastného kreditného rizika účtovnej jednotky už nebudú účtované do výkazu ziskov a strát ale do vlastného imania.

- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** platí len pre účtovné jednotky prvýkrát uplatňujúce IFRS. Účtovné jednotky môžu pokračovať v účtovaní súm súvisiacich s účtami časového rozlíšenia pri regulácii podľa ich predchádzajúcich účtovných štandardov, ale účinok cenovej regulácie musí byť vykázaný oddelene od ostatných položiek (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(v) Štandardy a interpretácie platné v bežnom období pokračovanie

- **IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** - Hlavným princípom nového štandardu je, aby sa výnosy vykazovali s cieľom zobraziť prevod prisľúbených tovarov alebo služieb zákazníkom v sume, ktorá odráža odplatu, na ktorú bude mať účtovná jednotka podľa očakávania nárok výmenou za tieto tovary a služby (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).

Vedenie banky očakáva, že aplikácia nového štandardu IFRS 9 bude mať významný vplyv na účtovnú závierku prevažne v súvislosti s klasifikáciou finančných nástrojov a s očakávanými stratami z úverových rizík, povedie k významným zmenám v procesoch a v systémoch banky, nakoľko dôjde k objemovej zmene v tvorbe opravných položiek. Kvantifikácia dopadu bude vypracovaná v nasledujúcich obdobiach. Vedenie banky analyzuje aj významnosť dosahu štandardu IFRS 15 na účtovnú závierku. Vedenie banky ďalej očakáva, že prijatie ostatných štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretáciám nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia.

- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Iniciatívy zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 38 „Nehmotný majetok“** – Vysvetlenie prijateľných metód odpisovania a amortizácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 41 „Poľnohospodárstvo“** – Poľnohospodárstvo: plodiace rastliny (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 27 „Individuálna účtovná závierka“** – Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zlepšovania kvality IFRS“ (cyklus 2012 - 2014)** – vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 a IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).

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

Vedenie pobočky očakáva, že prijatie IFRS 9 v jeho aktuálnom znení bude mať významný vplyv na účtovnú závierku prevažne v súvislosti s klasifikáciou finančných nástrojov. Vedenie ďalej očakáva, že prijatie ostatných štandardov, revidovaných verzií a interpretácií nebude mať významný dopad na účtovnú závierku v období prvého uplatnenia.

Zároveň účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ ešte neprijala, zostáva naďalej neupravené. Na základe odhadov banky uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ by nemalo významný vplyv na finančné výkazy, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

4. Použitie odhadov a úsudkov

Tieto vyhlásenia dopĺňajú komentár k riadeniu finančného rizika (pozri bod 35).

Kľúčové zdroje neistoty v odhadoch

Opravné položky na zníženie hodnoty

Majetok zaúčtovaný v umorovanej hodnote je ocenený v súvislosti s prípadným znížením hodnoty na základe účtovných postupov popísaných v bode 3 (b).

Zložka celkovej špecifickej opravnej položky na zníženie hodnoty, ktorá sa vzťahuje na zmluvnú stranu, sa aplikuje na pohľadávky hodnotené v súvislosti so znížením hodnoty individuálne a je založená na najlepšom odhade súčasnej hodnoty peňažných tokov, ktoré banka očakáva. Pri odhadovaní týchto peňažných tokov manažment robí úsudky o finančnej situácii zmluvnej strany a o čistej predajnej cene zabezpečenia. Každé zníženie hodnoty majetku je posudzované podľa vlastných meradiel, stratégie vymáhania a odhad vymáhateľných peňažných tokov je nezávisle schválený členom predstavenstva zodpovedným za riadenie úverového rizika.

Skupinové opravné položky sú posudzované, keď sú prirodzené úverové straty obsiahnuté v portfóliu pohľadávok s podobnými ekonomickými charakteristikami, kde možno objektívne dokázať zníženie hodnoty pohľadávok a individuálne zníženie hodnoty nemožno identifikovať. Pri posudzovaní výšky strát zo zníženia hodnoty pohľadávok na skupinovej úrovni manažment berie do úvahy faktory ako kvalita úveru, veľkosť, koncentračné a ekonomické faktory. V snahe odhadnúť výšku potrebnej opravnej položky sú prijaté predpoklady na stanovenie spôsobu, akým sú namodelované prirodzené straty, a sú zadané požadované vstupné údaje založené na historickej skúsenosti a na súčasných ekonomických podmienkach. Presnosť opravných položiek závisí od kvality odhadu budúcich peňažných tokov pre špecifickú zmluvnú stranu a od predpokladov a parametrov modelu použitého pri výpočte skupinových opravných položiek.

Určovanie reálnej hodnoty

Určovanie reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov, pre ktoré nie je známa trhovú cenu, si vyžaduje použitie oceňovacích techník, ktoré sú popísané v bode 3 (b) poznámok. Pre finančné nástroje, ktoré sú obchodované zriedka a sú málo cenovo transparentné, reálna hodnota je menej objektívna a vyžaduje si viaceré úrovne úvah založených na likvidite, koncentrácii, neistote trhových faktorov, cenových predpokladoch a na ostatných rizikách ovplyvňujúcich daný nástroj.

Rezervy

Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v nejstej výške záväzku.

Dane

Pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vyšší stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom prípadnej kontroly zo strany daňových úradov.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

4. Použitie odhadov a úsudkov pokračovanie

Významné úvahy pri aplikovaní účtovných zásad a účtovných metód pobočky

Významné úvahy pri aplikovaní účtovných zásad a účtovných metód pobočky zahŕňajú:

Oceňovanie finančných nástrojov

Postupy týkajúce sa určovania reálnej hodnoty sú popísané v bode poznámok 3(b).

Pobočka určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej hierarchie metód, ktoré zohľadňujú významnosť vstupov pri stanovení ocenenia:

- Stupeň 1: Kótovaná trhovú cena (neupravená) na aktívnom trhu pre identický nástroj.
- Stupeň 2: Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch – či už priamych (napríklad ceny) alebo nepriamych (napríklad odvodených priamo z cien). Táto kategória zahŕňa nástroje ocenené použitím nasledujúcich informácií: kótovaná trhovú cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje; kótované ceny pre podobné nástroje na trhoch, ktoré sú považované za menej aktívne; alebo iné oceňovacie techniky, kde všetky významné vstupy sú priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov.
- Stupeň 3: Oceňovacie techniky používajúce významné nepozorovateľné vstupy. Táto kategória zahŕňa všetky nástroje, kde oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch, a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja. Táto kategória zahŕňa nástroje, ktoré sú ocenené na základe stanovenej ceny pre podobné nástroje, pre ktoré treba zohľadniť významnú nepozorovateľnú úpravu alebo predpoklad, aby sa zohľadnil rozdiel medzi nástrojmi.

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

Klasifikácia finančného majetku a záväzkov

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

- Pri zatriedení finančného majetku alebo záväzkov ako „na obchodovanie“ manažment rozhoduje, či pobočka spĺňa popis majetku a záväzkov definovaných v účtovných postupoch, bod 3 (d) poznámok.
- Pri zatriedení finančného majetku ako majetku držaného do splatnosti manažment rozhoduje, či v pobočke existuje zámer a zároveň schopnosť držať tento finančný majetok do splatnosti, ako požadujú účtovné postupy, bod 3 (g)(i) poznámok.

Posudzovanie zabezpečovacích vzťahov

Pri určovaní finančných nástrojov v kvalifikujúcich sa zabezpečovacích vzťahoch pobočka očakáva, že zabezpečenie bude vysoko efektívne počas celého obdobia zabezpečovacieho vzťahu.

Pri účtovaní derivátov na zabezpečenie peňažných tokov pobočka stanovila, že zabezpečované peňažné toky sa vzťahujú na veľmi pravdepodobné budúce peňažné toky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

5. Čisté výnosové úroky

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		
Vklady v centrálnych bankách	-	-
Pohľadávky voči bankám	1 237	1 231
Pohľadávky voči klientom	98 572	103 461
Cenné papiere na predaj	8 360	8 713
Cenné papiere držané do splatnosti	349	421
Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate určené na obchodovanie	-	-
Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate neurčené na obchodovanie	642	570
Zabezpečovacie deriváty	-	-
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	109 160	114 396
Náklady na úroky a podobné náklady		
Záväzky voči centrálnej banke	(256)	(35)
Záväzky voči bankám	(5 778)	(5 936)
Záväzky voči klientom	(7 729)	(11 092)
Emitované dlhové cenné papiere	(2 393)	(3 134)
Zabezpečovacie deriváty	(7 497)	(6 000)
Náklady na úroky a podobné náklady	(23 653)	(26 197)
Čisté výnosové a podobné úroky	85 507	88 199

6. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Výnosy z poplatkov a provízií		
Z operácií s cennými papiermi	-	-
Z obhospodarovania, správy, uloženia a úschovy hodnôt	5 826	5 115
Z úverových operácií	24 434	22 087
Z platobného styku	7 545	7 291
Zo správy účtov	7 028	7 167
Z platobných kariet	8 663	7 557
Ostatné	1 635	1 173
Výnosy z poplatkov a provízií	55 131	50 390
Náklady na poplatky a provízie		
Z operácií s cennými papiermi	(16)	(29)
Z obhospodarovania, správy, uloženia a úschovy hodnôt	(440)	(317)
Z úverových operácií	(1 629)	(1 086)
Z platobného styku	(635)	(707)
Z platobných kariet	(5 183)	(5 099)
Ostatné	(869)	(569)
Náklady na poplatky a provízie	(8 772)	(7 807)
Čisté výnosové a podobné úroky	46 359	42 583

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

7. Výnosy z dividend

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Výnosy z dividend		
Z akcií	-	-
Z podielových listov	-	-
Výnosy z dividend	-	-

8. Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z cenných papierov určených na obchodovanie	2 038	3 324
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z derivátov určených na obchodovanie	(696)	871
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) zo spotových operácií s cudzou menou a prepočtu cudzomenových pohľadávok a záväzkov	6 668	2 565
Čistý zisk z obchodovania	8 010	6 760

9. Čistý zisk zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Zabezpečujúce nástroje	4 582	(5 984)
Zabezpečované nástroje	(4 751)	5 571
Čistý zisk zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	(169)	(413)

10. Čistý zisk z predaja finančných aktív a záväzkov

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Pohľadávky voči klientom	-	-
Cenné papiere na predaj	-	(18)
Emitované dlhové cenné papiere	-	-
Čistý zisk z predaja finančných aktív a záväzkov	-	(18)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

11. Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Pohl'adávky voči klientom	(35 706)	(33 582)
Rezerva na podsúvahové položky	(24)	(4 408)
Cenné papiere na predaj	-	-
	<u>(35 730)</u>	<u>(37 990)</u>

12. Všeobecné prevádzkové náklady

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Osobné náklady		
Mzdy a odmeny zamestnancov	(22 230)	(21 388)
Sociálne náklady	(7 731)	(7 363)
Ostatné	421	1 693
	<u>(29 540)</u>	<u>(27 058)</u>
Z toho mzdy a odmeny platené:		
Členom predstavenstva a		
ostatným členom vedenia priamo podriadeným predstavenstvu	<u>(293)</u>	<u>(278)</u>
Ostatné prevádzkové náklady		
Nájomné a údržba budov	(6 992)	(6 634)
Informačné technológie	(14 183)	(13 893)
Reklama a marketing	(4 302)	(4 184)
Spotreba materiálu	(1 029)	(1 244)
Audit, právne a poradenské služby	(1 169)	(1 347)
Administratívne a logistické služby	(4 509)	(3 484)
Poistenie depozít a obchodov	(3 673)	(3 466)
Služby	(3 507)	(3 312)
Ostatné	(6 996)	(6 587)
	<u>(46 360)</u>	<u>(44 151)</u>
Spolu	<u>(75 900)</u>	<u>(71 209)</u>

Priemerný počet zamestnancov na plný pracovný úväzok k 31. 12. 2015 dosahoval 1014 (2014: 1 019).

13. Ostatné prevádzkové náklady a výnosy

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Prijaté nájomné	535	835
Ostatné	240	815
Spolu ostatné prevádzkové výnosy	<u>775</u>	<u>1 650</u>
Pokuty a penále	(26)	(29)
Ostatné	(4 638)	(5 433)
Spolu ostatné prevádzkové náklady	<u>(4 664)</u>	<u>(5 462)</u>
Spolu ostatné prevádzkové výnosy a náklady	<u>(3 889)</u>	<u>(3 812)</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

14. Peniaze a peňažné prostriedky

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Pokladničná hotovosť	81 981	74 031
Ostatné vklady v centrálnych bankách	-	-
	<u>81 981</u>	<u>74 031</u>

Peniaze a peňažné prostriedky sú na účely zostavenia výkazu peňažných tokov definované ako hotovosť a rýchle likvidné prostriedky.

15. Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate určené na obchodovanie

(i) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
31. december 2015				
Dlhové cenné papiere	16 315	-	-	16 315
Akcie	-	-	-	0
Deriváty	-	70 132	-	70 132
	<u>16 315</u>	<u>70 132</u>	<u>-</u>	<u>86 447</u>
31. december 2014				
Dlhové cenné papiere	54 394	-	-	54 394
Akcie	-	-	-	-
Deriváty	-	69 378	-	69 378
	<u>54 394</u>	<u>69 378</u>	<u>-</u>	<u>123 772</u>

ii) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Dlhové cenné papiere		
Verejná správa	16 315	54 394
Akcie		
Finančné služby	-	-
Ostatné	-	-
	<u>16 315</u>	<u>54 394</u>

(iii) Cenné papiere podľa geografického sektora

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Slovensko	7 997	15 429
Česká republika	-	-
Ostatné krajiny Európskej únie	8 318	38 965
Ostatné	-	-
	<u>16 315</u>	<u>54 394</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

16. Cenné papiere na predaj

(i) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
31. december 2015				
Dlhové cenné papiere	399 832	40 935	-	440 767
Akcie	-	-	-	-
	399 832	40 935	-	440 767
31. december 2014				
Dlhové cenné papiere	327 540	60 909	-	388 449
Akcie	-	-	-	-
	327 540	60 909	-	388 449

(ii) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Dlhové cenné papiere		
Bankovníctvo	40 935	58 656
Verejná správa	399 832	329 793
Ostatné	-	-
Akcie		
Investičné fondy	-	-
Ostatné	-	-
	440 767	388 449

(iii) Cenné papiere podľa geografického sektora

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Slovensko	440 767	388 449
Česká republika	-	-
Ostatné krajiny Európskej únie	-	-
Ostatné	-	-
	440 767	388 449

17. Cenné papiere držané do splatnosti

(i) Cenné papiere podľa typu cenného papiera

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Dlhové cenné papiere	6 871	6 874
Akcie	-	-
	6 871	6 874

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

17. Cenné papiere držané do splatnosti pokračovanie

(ii) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Dlhové cenné papiere		
Verejná správa	6 871	6 874
Ostatné	-	-
	<u>6 871</u>	<u>6 874</u>

(iii) Cenné papiere podľa geografického sektora

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Slovensko	6 871	6 874
Česká republika	-	-
Ostatné krajiny Európskej únie	-	-
Ostatné	-	-
	<u>6 871</u>	<u>6 874</u>

18. Pohľadávky voči bankám

(a) Analýza pohľadávok voči bankám podľa typu pohľadávok

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Bežné účty	14 181	4 971
Termínované vklady	671 991	591 441
Úvery	47 016	32 619
Povinné minimálne rezervy	4 488	27 911
	<u>737 676</u>	<u>656 942</u>

Povinné minimálne rezervy sa udržiavajú vo výške stanovenej opatrením Národnej banky Slovenska a nie sú určené na každodenné použitie.

(b) Analýza pohľadávok voči bankám podľa geografického sektora

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Slovensko	4 488	127 911
Česká republika	656 042	489 724
Ostatné krajiny Európskej únie	31 327	38 830
Ostatné	45 819	477
	<u>737 676</u>	<u>656 942</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

19. Pohľadávky voči klientom

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa typu pohľadávok

	Neznehodnotené tis. eur	Znehodnotené tis. eur	Spolu tis. eur
31. december 2015			
Bežné účty	519 486	10 316	529 802
Úvery na bývanie a hypotéky	1 191 791	8 526	1 200 317
Ostatné hypotekárne úvery	102	0	102
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	68 356	790	69 146
Faktoring	110 091	40	110 131
Ostatné úvery	1 714 717	62 867	1 777 584
	3 604 543	82 539	3 687 082

	Neznehodnotené tis. eur	Znehodnotené tis. eur	Spolu tis. eur
31. december 2014			
Bežné účty	510 715	24 684	535 399
Úvery na bývanie a hypotéky	1 016 382	7 179	1 023 561
Ostatné hypotekárne úvery	111	-	111
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	113 588	1 750	115 338
Faktoring	2 578	-	2 578
Ostatné úvery	1 456 369	81 842	1 538 211
	3 099 743	115 455	3 215 198

(b) Klasifikácia pohľadávok voči klientom a straty zo zníženia hodnoty

	Hrubá hodnota tis. eur	Opravné položky - individuálne znehodnotené tis. eur	Opravné položky - skupinovo znehodnotené tis. eur	Čistá hodnota tis. eur
31. december 2015				
Neznehodnotené	3 624 673	-	(20 130)	3 604 543
Znehodnotené	1 674	-	(462)	1 212
Pochybné	46 708	(18 208)	(1 663)	26 837
Stratové	132 282	(58 882)	(18 910)	54 490
	3 805 337	(77 090)	(41 165)	3 687 082

	Hrubá hodnota tis. eur	Opravné položky - individuálne znehodnotené tis. eur	Opravné položky - skupinovo znehodnotené tis. eur	Čistá hodnota tis. eur
31. december 2014				
Neznehodnotené	3 117 318	-	(16 491)	3 100 827
Znehodnotené	248	-	(44)	204
Pochybné	66 994	(17 448)	(1 178)	48 368
Stratové	130 901	(57 266)	(7 789)	65 846
	3 315 461	74 715	25 501	3 215 245

Neznehodnotené úvery zahŕňajú úvery, pri ktorých nebolo identifikované znehodnotenie. Počet dní po splatnosti nesmie presiahnuť 90 dní a klient nevykazuje žiadne náznaky, že by nebol schopný splácať.

Znehodnotené úvery sú úvery, kde sú platby po lehote splatnosti viac ako 90 dní.

Pochybné úvery sú znehodnotené úvery presunuté na Správu problémových úverov, ktoré však ešte nie sú v platobnej neschopnosti (zároveň aj môžu/nemusia byť viac ako 90 dní v omeškaní).

Stratové úvery predstavujú nesplácané úvery klientov, ktorí sú v platobnej neschopnosti alebo boli zaradené do gescie právneho vymáhania.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

19. Pohľadávky voči klientom pokračovanie

(b) Klasifikácia pohľadávok voči klientom a straty zo zníženia hodnoty pokračovanie

Pohľadávky nezhodnotené

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Interný rating 1	122 914	86 132
Interný rating 2	260 214	214 182
Interný rating 3	144 434	106 958
Interný rating 4	726 091	772 996
Interný rating 5	1 007 824	762 382
Interný rating 6	889 636	715 407
Ostatné ratingové stupne	421 240	386 375
Pohľadávky bez ratingu	52 320	71 581
	3 624 673	3 116 013
Pohľadávky so znehodnotením	180 664	199 448
	3 805 337	3 315 461

Pobočka pravidelne uskutočňuje kategorizáciu svojich pohľadávok. Jednotlivé kategórie, do ktorých svoje pohľadávky zaraduje, zahŕňajú pohľadávky, pri ktorých stanovila podobný odhad pravdepodobnosti splatenia pohľadávky alebo ktoré vyjadrujú podobné chovanie dlžníka (počet dní po splatnosti, finančná situácia atď.). Pobočka posudzuje, či nenastalo zníženie súvahovej hodnoty pohľadávok; v prípade, že také zníženie identifikuje, meria stratu na jednotlivých pohľadávkach vo výške rozdielu medzi súvahovou hodnotou pohľadávky a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov z pohľadávky (zahŕňajúcou peňažné toky z realizácie zabezpečenia); pri korporátnych klientoch individuálne, pri retailových klientoch s použitím zodpovedajúceho modelu.

(c) Analýza pohľadávok voči klientom podľa typu sektorov

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Finančné inštitúcie	155 576	124 803
Nefinančné podniky	2 095 557	1 852 965
Vládny sektor	31 786	28 844
Fyzické osoby a ostatné	1 404 163	1 208 586
	3 687 082	3 215 198

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

19. Pohľadávky voči klientom pokračovanie

(d) Analýza pohľadávok voči klientom v hrubej hodnote podľa druhu zabezpečenia a klasifikácie

	Nezhodnotené tis. eur	Znehodnotené tis. eur	Pochybné tis. eur	Stratové tis. eur	Spolu tis. eur
31. december 2015					
Bankové a podobné záruky	-	-	-	-	-
Záložné právo	1 279 554	1 045	11 170	57 801	1 349 570
Záruky spoločností	17 746	-	316	-	18 062
Ostatné zabezpečenia	5 139	-	-	8	5 147
Ostatné nezabezpečené vrátane IPRE	2 322 234	629	35 222	74 473	2 432 558
	3 624 673	1 674	46 708	132 282	3 805 337
31. december 2014					
Bankové a podobné záruky	33 853	-	260	-	34 113
Záložné právo	1 157 619	118	52 449	22 439	1 232 625
Záruky spoločností	7 017	-	-	-	7 017
Ostatné zabezpečenia	26 471	-	308	25	26 804
Ostatné nezabezpečené vrátane IPRE	1 903 358	130	13 977	108 437	2 014 902
	3 117 318	248	66 994	130 901	3 315 461

Položka nezabezpečené obsahuje okrem iného aj pohľadávky z titulu projektového financovania zabezpečené záložným právom k nehnuteľnostiam. Pri projektovom financovaní komerčných nehnuteľností (IPRE) je kvalita zabezpečenia zohľadnená pri stanovení ratingu transakcie, hodnota zabezpečenia v týchto prípadoch silne koreluje s bonitou dlžníka. Celková výška založených nehnuteľností (na základe aktuálneho ocenenia banky) na projektové financovanie (IPRE portfólio) bola k 31. decembru 2015: 993 mil. eur. (k 31. decembru 2014: 954 mil. eur). Hodnota pohľadávok IPRE k 31. decembru 2015 bola vo výške 317 mil. eur (k 31. decembru 2014: 298 mil. eur).

(e) Analýza pohľadávok voči klientom podľa oblastí

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Slovensko	3 571 847	3 067 113
Česká republika	15 731	44 281
Ostatné krajiny Európskej únie	97 764	101 531
Ostatné	1 740	2 273
	3 687 082	3 215 198

(f) Analýza pohľadávok voči klientom podľa odvetví

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Nehuteľnosti	421 314	377 519
Finančné služby	155 576	124 803
Veľkoobchod	243 084	232 761
Domácnosti	1 337 360	1 156 511
Maloobchod	63 931	58 800
Leasing	19 071	18 201
Doprava	85 248	18 064
Energetické podniky	315 545	300 046
Iné odvetvia	1 045 953	928 493
	3 687 082	3 215 198

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

19. Pohl'adávky voči klientom pokračovanie

(g) Analýza pohľadávok v kategórii Forbearance

	Neznehodnotené tis. eur	Znehodnotené tis. eur	Hrubá hodnota spolu tis. eur	Opravné položky/ Neznehodnotené tis. eur	Opravné položky/ Znehodnotené tis. eur	Čistá hodnota spolu tis. eur
Finančné inštitúcie	-	-	-	-	-	-
Nefinančné podniky	47 953	19 374	67 327	(2 457)	(6 815)	58 055
Vládny sektor	-	-	-	-	-	-
Fyzické osoby a ostatné	-	765	765	-	(90)	675
	<u>47 953</u>	<u>20 139</u>	<u>68 092</u>	<u>(2 457)</u>	<u>(6 905)</u>	<u>58 730</u>

(h) Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Zostatok k 1. januáru	(100 263)	(87 768)
Tvorba počas roka	(66 460)	(57 666)
Rozpustenie počas roka	30 754	24 084
Odpísané pohľadávky	18 226	22 205
Ostatné	(512)	(1 118)
	<u>(118 255)</u>	<u>(100 263)</u>

20. Pohl'adávky z derivátov na riadenie rizika

Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
31. december 2015				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	-	-	-	-
Zabezpečenie peňažných tokov	-	5 796	-	5 796
	<u>-</u>	<u>5 796</u>	<u>-</u>	<u>5 796</u>
31. december 2014				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	-	-	-	-
Zabezpečenie peňažných tokov	-	5 249	-	5 249
	<u>-</u>	<u>5 249</u>	<u>-</u>	<u>5 249</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

21. Majetok a vybavenie

	Budovy a pozemky tis. eur	Ostatný majetok tis. eur	Spolu tis. eur
Zostatková cena k 1. januáru 2015	29 460	4 648	34 108
Zmena počas roka v tom odpisy	(2 256) (2 797)	257 (1 308)	(1 999) (4 105)
Zostatková cena k 31. decembru 2015	27 204	4 905	32 109
	Budovy a pozemky tis. eur	Ostatný majetok tis. eur	Spolu tis. eur
Zostatková cena k 1. januáru 2014	29 586	3 492	33 078
Zmena počas roka v tom odpisy	(126) (2 768)	1 156 (1 315)	1 030 (4 083)
Zostatková cena k 31. decembru 2014	29 460	4 648	34 108

Budovy a zariadenia pobočky sú poistené pre prípad požiaru, vlámnia, proti potopám a živelným pohromám do výšky ich účtovnej hodnoty ku koncu roka. Poistné sa počíta na základe obstarávacej ceny tohto majetku k 31. decembru predchádzajúceho obdobia.

22. Nehmotný majetok

	Softvér tis. eur	Ostatné tis. eur	Spolu tis. eur
Zostatková cena k 1. januáru 2015	96	4	100
Zmena počas roka v tom odpisy	3 036 (55)	(4) (2)	3 032 (57)
Zostatková cena k 31. decembru 2015	3 132	-	3 132
	Softvér tis. eur	Ostatné tis. eur	Spolu tis. eur
Zostatková cena k 1. januáru 2014	245	52	297
Zmena počas roka v tom odpisy	(149) (153)	(48) -	(197) (153)
Zostatková cena k 31. decembru 2014	96	4	100

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

23. Ostatný majetok

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Náklady a príjmy budúcich období	3 130	2 476
Pohl'adávky z obchodného styku	101	222
Pohl'adávky z cenných papierov	3 331	7
Prechodné účty	427	1 042
Ostatné	1 239	845
	8 228	4 592
Straty zo zníženia hodnoty	(92)	-
	8 136	4 592

24. Závazky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám podľa typu záväzkov

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Úvery od NBS	440 294	148 046
Bežné účty	23 715	127 401
Termínované vklady	647	123 657
Úvery	106 866	38 329
Ostatné záväzky	3 399	127
	574 921	437 560

25. Závazky voči klientom

Analýza záväzkov voči klientom podľa typu záväzkov

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Bežné účty	2 311 421	1 941 130
Termínované vklady	672 563	747 681
Ostatné záväzky	10 001	14 087
	2 993 985	2 702 898

26. Emitované dlhové cenné papiere

Analýza vydaných dlhových cenných papierov

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Hypotekárne záložné listy	186 486	149 217
Dlhodobé zmenky	573	2 226
	187 059	151 443

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

27. Finančné záväzky na obchodovanie

Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
31. december 2015				
Deriváty	-	70 656	-	70 656
	<u>-</u>	<u>70 656</u>	<u>-</u>	<u>70 656</u>
31. december 2014				
Deriváty	-	68 816	-	68 816
	<u>-</u>	<u>68 816</u>	<u>-</u>	<u>68 816</u>

28. Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika

Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
31. december 2015				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	-	21 098	-	21 098
Zabezpečenie peňažných tokov	-	10 488	-	10 488
	<u>-</u>	<u>31 586</u>	<u>-</u>	<u>31 586</u>
31. december 2014				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	-	25 801	-	25 801
Zabezpečenie peňažných tokov	-	8 786	-	8 786
	<u>-</u>	<u>34 587</u>	<u>-</u>	<u>34 587</u>

29. Ostatné záväzky

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Výnosy a výdavky budúcich období	5 367	4 832
Záväzky z obchodného styku	3 243	442
Záväzky voči zamestnancom	4 124	5 668
Záväzky z obchodov s cennými papiermi	144	634
Prechodné účty	53 136	39 178
Iné záväzky	463	563
	<u>66 477</u>	<u>51 317</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

30. Rezervy

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	30 450	30 426
Iné rezervy	1 268	1 386
<i>Rezervy na reštrukturalizáciu</i>	301	449
<i>Rezervy na súdne spory</i>	761	561
<i>Iné</i>	206	376
	31 718	31 812

a) Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
K 1. januáru 2015	30 426	26 018
Zvýšenie počas roka	(1 077)	(4 917)
Rozpustenie počas roka	1 053	509
K 31. decembru 2015	30 450	30 426

b) Iné rezervy

	Súdne spory tis. eur	Reštrukturalizácia tis. eur	Iné tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2015	561	449	376	1 386
Zvýšenie počas roka	200	-	-	200
Použitie rezerv počas roka	-	(148)	(170)	(498)
K 31. decembru 2015	761	301	206	1 268

	Súdne spory tis. eur	Reštrukturalizácia tis. eur	Iné tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2014	350	2 473	396	3 219
Zvýšenie počas roka	2 886	-	18	2 904
Použitie rezerv počas roka	(2 675)	(2 024)	(38)	(4 737)
K 31. decembru 2014	561	449	376	1 386

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

31. Daň z príjmov

a) Daň vo výsledku hospodárenia

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Daň z príjmov v bežnom období	(6 722)	(11 380)
Daň z príjmov z predchádzajúceho obdobia	(21)	-
Odložená daň	(430)	5 932
Daň z príjmov celkom	<u>(7 173)</u>	<u>(5 448)</u>

Daň z príjmov sa líši od teoretickej výšky dane.

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Zisk za účtovné obdobie pred zdanením	19 576	16 950
Daň vypočítaná pri použití sadzby dane 22 %	(4 307)	(3 729)
Vplyv minulých rokov	(73)	-
Vplyv príjmov zo zahraničia	-	-
Výnosy nepodliehajúce zdaneniu	63	19
Daňovo neodpočítateľné náklady	(1 144)	(1 738)
Zmena stavu odloženej dane	(1 712)	-
Ostatné	-	-
Daň z príjmov celkovo	<u>(7 173)</u>	<u>(5 448)</u>
Efektívna daňová sadzba	<u>36,6%</u>	<u>32,14%</u>

b) Daň vo výkaze o finančnej situácii

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Splatná daň za bežné účtovné obdobie	6 743	11 380
Vplyv minulých rokov	(73)	-
Daňové preddavky	(11 422)	(3 364)
Daň z príjmu (pohľadávka)/záväzok	<u>(4 752)</u>	<u>8 016</u>

c) Odložená daňová pohľadávka a záväzok

Odložené dane z príjmu sa počítajú zo všetkých dočasných rozdielov prostredníctvom záväzkovej metódy s použitím zodpovedajúcej daňovej sadzby. Pri výpočte čistých odložených daňových pohľadávok a záväzkov pobočka kompenzuje odložené daňové pohľadávky a záväzky.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa týkajú týchto položiek:

	Majetok/ (záväzky) 31.12.2015 tis. eur	Majetok/ (záväzky) 31.12.2014 tis. eur
Straty zo zníženia hodnoty úverov	26 807	28 007
Rezervy nedaňové	720	703
Rozdiel zostatkových cien majetku	215	263
Ostatné	1 251	449
Fond z precenenia – zabezpečovacie nástroje	768	610
Fond z precenenia – finančné nástroje na predaj	(2 308)	(670)
Odložená daňová pohľadávka	<u>27 453</u>	<u>29 362</u>

Odložená daňová pohľadávka je vypočítaná použitím sadzby dane z príjmov pre právnické osoby vo výške 22 %.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

32. Zdroje poskytnuté centrálou

	Zdroje poskytnuté centrálou tis. eur	Zisk tis. eur	Celkom tis. eur
K 1. januáru 2015	1 040 513	11 502	1 052 015
Prevod z centrál	-	-	-
v tom:			
neúročené prostriedky	-	-	-
úročené prostriedky - istina	108 503	-	108 503
úročené prostriedky - úrok	(233)	-	(233)
Prevod zisku za rok 2014 na centrálu	-	(11 502)	(11 502)
Zisk bežného roka	-	12 403	12 403
K 31. decembru 2015	1 148 783	12 403	1 161 186
K 1. januáru 2014	741 286	287	741 573
Prevod z centrál	-	-	-
v tom:			
neúročené prostriedky	-	-	-
úročené prostriedky - istina	299 000	-	299 000
úročené prostriedky - úrok	227	-	227
Prevod zisku za rok 2013 na centrálu	-	(287)	(287)
Zisk bežného roka	-	11 502	11 502
K 31. decembru 2014	1 040 513	11 502	1 052 015

Zdroje poskytnuté centrálou boli prevedené na pobočku na základe rozhodnutia centrál UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom v Prahe, Česká republika. Časť prostriedkov nie je úročená a nie je stanovená ich splatnosť. Úročené prostriedky majú splatnosť nad 1 rok s úrokovou sadzbou stanovenou v súlade s FTP politikou spoločnosti.

Hospodársky výsledok za rok 2015 v hodnote 12 403 tis. EUR bude repatriovaný zriaďovateľovi na základe jeho rozhodnutia.

33. Fondy z ocenenia

	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. eur	Fond zo zabezpečenia peňažných tokov tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2015	2 374	(2 161)	213
<i>Majetok určený na predaj:</i>			
Zmena reálnej hodnoty po zdanení	5 805	-	5 805
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	-
<i>Zabezpečenie peňažných tokov:</i>			
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení	-	(563)	(563)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	-
K 31. decembru 2015	8 179	(2 724)	5 455
K 1. januáru 2014	921	(776)	145
<i>Majetok určený na predaj:</i>			
Zmena reálnej hodnoty po zdanení	1 453	-	1 453
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	-
<i>Zabezpečenie peňažných tokov:</i>			
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení	-	(1 268)	(1 268)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	(117)	(117)
K 31. decembru 2014	2 374	(2 161)	213

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

33. Fondy z ocenenia pokračovanie

(a) Fond z ocenenia v reálnej hodnote

Zmena reálnej hodnoty predstavuje čistú kumulatívnu zmenu reálnej hodnoty investičných cenných papierov určených na predaj, pokiaľ investícia nie je odúčtovaná alebo nevykazuje stratu zo zníženia hodnoty.

(b) Fond zo zabezpečenia peňažných tokov

Fond zo zabezpečenia peňažných tokov pozostáva z efektívnej časti kumulatívnej čistej zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na zabezpečenie variability v peňažných tokoch, vzťahujúcej sa na zabezpečovacie akcie, ktoré ešte nemali vplyv na hospodársky výsledok.

34. Podsúvahové položky

V rámci obvyklých obchodných transakcií pobočka vstupuje do rôznych finančných operácií, ktoré nie sú zaúčtované v rámci súvahy banky a ktoré sa označujú ako podsúvahové finančné nástroje. Pokiaľ nie je uvedené inak, predstavujú nižšie uvedené údaje nominálne čiastky podsúvahových operácií.

(a) Podmienené záväzky

Súdne spory

Pobočka k 31. decembru 2015 posúdila proti nej vedené súdne spory. K týmto súdnym sporom boli vytvorené rezervy vo výške 761 tis. eur (pozri bod 30 prílohy). Vedenie neočakáva, že výsledok týchto súdnych konaní bude mať významný vplyv na finančnú pozíciu banky.

Záväzky zo záruk a úverových príslužbov a ostatné podmienené záväzky

Medzi najvýznamnejšie podmienené záväzky patria hodnoty nečerpaných úverových príslužbov. Príslužby úverov vydané pobočkou zahŕňajú vydané príslužby úverov či záruk a ďalej nečerpané čiastky úverov, kontokorentných rámcov. Odvolateľné príslužby sú vydané príslužby úverov alebo záruk, ktoré pobočka môže kedykoľvek bez udania dôvodu odvolať. Oproti tomu neodvolateľné príslužby predstavujú záväzok poskytnúť úver alebo vystaviť záruky, ktorých plnenie je viazané na splnenie zmluvných podmienok zo strany klienta, avšak do značnej miery je nezávislé od vôle pobočky.

Záväzky z finančných záruk predstavujú neodvolateľné potvrdenia, že pobočka vykoná platby v prípade, že budú splnené podmienky definované v záručnej listine. Tieto potvrdenia nesú podobné riziko ako úvery, a preto k nim pobočka vytvára rezervy podľa obdobného algoritmu ako k úverom (pozri bod 37 prílohy).

Dokumentárne akreditívy predstavujú písomný neodvolateľný záväzok vystavený na základe žiadosti jej klienta (príkazu), že poskytne tretej osobe alebo na jej rad (príjemcovi, poverenému) určité plnenie, ak budú do určitej doby splnené akreditívne podmienky. Pobočka k týmto finančným nástrojom vytvára rezervy podľa podobného algoritmu ako k úverom (pozri bod 35 prílohy).

Pobočka vytvorila rezervy k podsúvahovým položkám na krytie vzniknutých strát, ktoré vyplývajú zo zníženia ich hodnoty v dôsledku úverového rizika. K 31. decembru 2015 bola celková výška týchto rezerv 30 450 tis. eur (2014: 30 426 tis. eur), pozri bod 30 (a) prílohy.

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Akreditívy a finančné záruky	339 440	318 144
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	736 919	891 722
	1 076 359	1 209 866

Záruky zahŕňajú klasifikovanú záruku vo výške 49 224 tis. eur (2014: 54 615 tis. eur) vydanú v prospech UniCredit Bank Austria AG pre klasifikovaného korporátneho klienta.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

34. Podsúvahové položky pokračovanie

Aktíva prevzaté do správy, úschovy, na uloženie a na obhospodarovanie

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Dlhopisy	3 676 401	4 252 480
Akcie	822 760	597 244
Depozitné zmenky	675 380	392 613
	5 174 541	5 242 336

(b) Finančné deriváty

(i) Nominálne a reálne hodnoty finančných derivátov

31. december 2015

Nástroje určené na obchodovanie – medzinárodný
trh (OTC)

	Nominálna hodnota tis. eur	Kladná reálna hodnota tis. eur	Záporná reálna hodnota tis. eur
Opcie	150 032	2 037	2 037
Úrokové swapy	1 219 260	13 653	17 550
Krížové menové swapy	310 459	53 702	50 777
Úrokové forwardy	71 912	740	292
	1 751 663	70 132	70 656

Derivátové finančné nástroje určené na riadenie
rizika

Úrokové swapy	1 270 998	5 796	31 396
Krížové menové swapy	18 048	-	190
	1 289 046	5 796	31 586

31. december 2014

Nástroje určené na obchodovanie – medzinárodný
trh (OTC)

	Nominálna hodnota tis. eur	Kladná reálna hodnota tis. eur	Záporná reálna hodnota tis. eur
Opcie	51 779	303	303
Úrokové swapy	839 483	14 245	19 307
Krížové menové swapy	166 149	51 789	48 626
Úrokové forwardy	101 391	3 041	580
	1 158 802	69 378	68 816

Derivátové finančné nástroje určené na riadenie
rizika

Úrokové swapy	857 498	5 249	34 467
Krížové menové swapy	18 089	-	120
	875 587	5 249	34 587

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

34. Podsúvahové položky pokračovanie

(ii) Zostatková splatnosť finančných derivátov uzavretých na medzibankovom trhu

31. december 2015

Nástroje určené na obchodovanie

	Do 1 roka tis. eur	1 – 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Spolu tis. eur
Úrokové	58 306	661 089	649 292	1 368 687
Menové	211 890	11 773	159 313	382 976
	270 196	672 862	808 605	1 751 663

Derivátové finančné nástroje určené na
riadenie rizika

Úrokové	331 241	611 382	328 375	1 270 998
Menové	6 227	11 821	-	18 048
	337 468	623 203	328 375	1 289 046

31. december 2014

Nástroje určené na obchodovanie

	Do 1 roka tis. eur	1 – 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Spolu tis. eur
Úrokové	155 154	659 862	69 926	884 942
Menové	94 903	12 808	166 149	273 860
	250 057	672 670	236 075	1 158 802

Derivátové finančné nástroje určené na
riadenie rizika

Úrokové	60 000	617 671	179 827	857 498
Menové	-	18 089	-	18 089
	60 000	635 760	179 827	875 587

35. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Banka/pobočka je vystavená nasledujúcim typom rizík:

- úverovému riziku,
- trhovému riziku
- operačnému riziku.

Za celkovú stratégiu riadenia rizík UniCredit Bank Czech and Slovakia (ďalej len „Banka“) a teda aj pobočky Slovensko zodpovedá predstavenstvo banky, ktoré ju schvaľuje a pravidelne vyhodnocuje. Predstavenstvo vytvorilo Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO), Úverový výbor a Výbor pre riadenie operačného rizika, ktoré zodpovedajú za sledovanie a riadenie jednotlivých rizík podľa ich špecifickej oblasti. Tieto výbory reportujú predstavenstvu banky na pravidelnej báze.

Regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska sú sledované na úrovni pobočky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

35. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(b) Úverové riziko

Banka/pobočka je vystavená úverovému riziku z titulu svojich obchodných aktivít, poskytovania úverov, zabezpečovacích transakcií, investičných aktivít a sprostredkovateľských činností. Úverové riziko je riadené na úrovni jednotlivého klienta (transakcie), ako aj na úrovni portfólia.

Na riadení úverových rizík sa bezprostredne podieľajú úseky Úverového underwritingu, Úverových operácií a Strategického riadenia úverových rizík. Všetky tieto úseky sú od obchodných divízií organizačne nezávislé a priamo podliehajú členovi predstavenstva zodpovednému za divíziu riadenia rizík.

Pobočka sa riadi úverovou politikou definovanou Banku vo svojej úverovej politike, kde sú definované všeobecné zásady, metódy a nástroje používané na účely identifikácie, merania a riadenia úverových rizík. Za stanovenie úverovej politiky Banky zodpovedá úsek Strategického riadenia úverových rizík, ktorý ju v pravidelných intervaloch, najmenej však raz ročne, tiež prehodnocuje.

Vo svojich interných predpisoch Banka tiež definuje schvaľovacie kompetencie pre úverové obchody vrátane vymedzenia zodpovedností a právomocí Úverového výboru banky.

(i) Riadenie úverového rizika na úrovni klienta

Úverové riziko je na úrovni klienta riadené prostredníctvom analýzy jeho bonity a následného stanovenia limitov úverovej angažovanosti. Analýza sa zameriava na postavenie klienta na relevantnom trhu, hodnotenie jeho finančných výkazov, predikcie jeho schopnosti zodpovedať za svoje záväzky a pod. Výsledkom analýzy je o. i. stanovenie ratingu, ktorý vyjadruje pravdepodobnosť zlyhania (defaultu) klienta a zohľadňuje kvantitatívne, kvalitatívne a behaviorálne faktory. Analýza bonity, stanovenie limitov úverovej angažovanosti a ratingu sa uskutočňuje pred poskytnutím úveru, ako aj pravidelne počas úverového vzťahu s klientom.

Interný ratingový systém tvorí 26 ratingových tried (1 až 10 s použitím „+“ a „-“ v niektorých ratingových triedach – 1+; 1; 1-; 2+ atď.). Pre zaradenie klienta do príslušnej ratingovej triedy (okrem prípadnej doby pohľadávky po splatnosti) sa hodnotia aj klientove finančné ukazovatele (štruktúra a vzájomné vzťahy relevantných položiek súvahy, výkazu ziskov a strát, cash flow), kvalita manažmentu, vlastnícka štruktúra, postavenie klienta na trhu, kvalita klientovho výkazníctva, jeho výrobného zariadenia, správanie klienta na účtoch a pod. Klientom s pohľadávkami v zlyhaní musí byť vždy priradená jedna z ratingových tried 8-, 9 alebo 10.

Pri pohľadávkach voči fyzickým osobám sa posudzuje schopnosť klienta splniť svoje záväzky na základe štandardizovaného bodovania rizikovo relevantných charakteristík („credit application rating“). Zároveň sa stanovuje a pravidelne aktualizuje pravdepodobnosť zlyhania klienta – fyzickej osoby prostredníctvom metódy behaviorálneho ratingu. Finálny rating klienta kombinuje aplikačnú a behaviorálnu zložku.

Pobočka aktívne využíva ako dodatočný zdroj informácií na posúdenie bonity klienta dopyty do úverových registrov.

Pobočka v súlade so stratégiou riadenia úverových rizík Banky vyžaduje pred poskytnutím úveru, v závislosti od bonity dlžníka a charakteru transakcie, zabezpečenie svojich úverových pohľadávok. Pobočka za materiálne oceníteľné zabezpečenie obvykle považuje tieto typy zabezpečení: hotovosť, bonitné cenné papiere, záruku inej bonitnej osoby (vrátane bankových záruk), založenie nehnuteľnosti. Pri stanovení realizovateľnej hodnoty zabezpečenia sa vychádza predovšetkým z bonity poskytovateľa a nominálnej hodnoty zabezpečenia, resp. znaleckých hodnotení pripravených osobitným útvarom banky. Realizovateľná hodnota zabezpečenia je potom stanovená z tejto hodnoty aplikáciou korekčného koeficientu, ktorý odráža schopnosť pobočky v prípade potreby príslušné zabezpečenie realizovať.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

35. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(ii) Riadenie úverového rizika na úrovni portfólia

Táto úroveň riadenia úverového rizika zahŕňa predovšetkým výkazníctvo o úverovom portfóliu vrátane analýz a monitoringu trendov v jednotlivých čiastkových úverových portfóliách.

Pobočka sleduje svoju celkovú expozíciu voči úverovému riziku, tzn. zohľadňuje všetky svoje súvahové i podsúvahové expozície a kvantifikuje očakávanú stratu zo svojej úverovej expozície. Očakávaná strata je stanovená na základe interných odhadov rizikových parametrov, t. j. pravdepodobnosti zlyhania (PD), expozície v zlyhaní (EaD) a straty zo zlyhania (LGD).

Pobočka pravidelne sleduje svoju úverovú angažovanosť voči jednotlivým hospodárskym odvetviam, krajinám či ekonomicky prepojeným skupinám dlžníkov.

Pravidelne meria koncentračné riziko úverového portfólia a prípadne stanovuje koncentračné limity vo vzťahu k jednotlivým hospodárskym odvetviam, krajinám či ekonomicky prepojeným skupinám dlžníkov.

(iii) Kategorizácia pohľadávok, účtovanie straty zo zníženia hodnoty a tvorba rezerv

Pobočka uskutočňuje mesačne kategorizáciu svojich pohľadávok z finančných činností (postupuje v súlade s príslušnou vyhláškou ČNB). Pravidelne posudzuje, či nenastalo zníženie súvahovej hodnoty pohľadávok. V prípade, že také zníženie identifikuje, účtuje pobočka k jednotlivým pohľadávkam, resp. portfóliám pohľadávok stratu zo zníženia hodnoty v súlade s IFRS.

Straty zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok

Stratu zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok pobočka účtuje, ak nastane zníženie súvahovej hodnoty jednotlivej pohľadávky a pobočka takú pohľadávku, resp. jej časť zodpovedajúcu strate zo súvahovej hodnoty, neodpíše. Posudzuje zníženie súvahovej hodnoty pri všetkých sledovaných pohľadávkach a pohľadávkach so zlyhaním dlžníka:

- (i) na základe ich individuálneho posúdenia, ak pohľadávka presahuje 1 mil. EUR;
- (ii) u ostatných pohľadávok s použitím zodpovedajúceho modelu zohľadňujúceho očakávanú návratnosť príslušnej pohľadávky.

Pobočka pohľadávky odpisuje v zásade vtedy, ak už neočakáva žiadny výnos z pohľadávky ani zo zabezpečenia prijatého k tejto pohľadávke.

Pobočka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok;

- (i) u individuálne posudzovaných pohľadávok sa strata zo zníženia súvahovej hodnoty sa rovná rozdielu medzi súvahovou hodnotou pohľadávky a diskontovanou hodnotou očakávaných peňažných tokov (zo zabezpečenej aj nezabezpečenej časti pohľadávky)
- (ii) u pohľadávok posudzovaných pomocou modelov je strata zo zníženia súvahovej hodnoty rovná násobku výšky pohľadávky a očakávanej straty zo zlyhania.

Straty zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok

Pobočka účtuje stratu zo zníženia hodnoty portfólií štandardných pohľadávok na základe posudzovania súvahovej hodnoty tohto portfólia; strata zo zníženia sa stanovuje vo výške, ktorá zodpovedá zníženiu súvahovej hodnoty portfólia štandardných pohľadávok v dôsledku udalostí indikujúcich zníženie očakávaných budúcich peňažných tokov z tohto portfólia.

Strata zo zníženia hodnoty je priradená k jednotlivým portfóliám, nerozdeľuje sa a nepriraduje sa k jednotlivým pohľadávkam zaradeným do tohto portfólia.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

35. Riadenie finančných rizík pokračovanie

Pri účtovaní straty zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok sa vychádza z existencie časového omeškania medzi momentom, kedy nastala skutočnosť vedúca k zníženiu hodnoty pohľadávky a časovým momentom, kedy je zníženie hodnoty pohľadávky zaznamenané (t. j. kedy je identifikované zlyhanie klienta) – koncept tzv. „incurred loss“ (vzniknutá strata).

Rezervy k podsúvahovým položkám

Pobočka vytvára rezervy k vybraným podsúvahovým položkám, a to:

(i) Rezervy k podsúvahovým položkám pri klientoch, voči ktorým je súčasne vykazovaná jednotlivá súvahová pohľadávka, ktorá splnila podmienky pre zaradenie do kategórie sledovaných pohľadávok alebo pohľadávok so zlyhaním dlžníka, a banka účtuje stratu zo zníženia hodnoty tejto jednotlivéj pohľadávky.

Poznámka: Takéto rezervy sa netvoria k nečerpaným úverovým rámcem vydaných kreditných kariet.

(ii) Rezervy k vybraným podsúvahovým položkám pri klientoch, voči ktorým pobočka v danom období nevykazuje (neviduje) žiadnu súvahovú pohľadávku, avšak v prípade jej existencie by táto spĺňala podmienky pre zaradenie medzi pohľadávky so zlyhaním dlžníka.

(iii) Rezervy k vybraným podsúvahovým položkám, ktoré zaraďuje do portfólií. Pri tvorbe takých rezerv pobočka postupuje analogicky ako pri účtovaní o strate zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok.

(iv) Pohľadávky s úľavou (Forbearance)

Banka/Pobočka eviduje v kategórii Forbearance úverové pohľadávky, u ktorých prišlo po poskytnutí ku zmene pôvodne dohodnutých splátkových podmienok (najmä posunutie splátok, dočasné zníženie splátok, predĺženie konečnej lehoty splatnosti, atď.). Tieto prípady sú evidované v bilancii banky v kategórii úverových pohľadávok bez zlyhania dlžníka a v kategórii úverových pohľadávok so zlyhaním dlžníka.

Úverové pohľadávky, pri ktorých prichádza k zmene pôvodne dohodnutých splátkových podmienok, banka štandardne označuje ako pohľadávky so zlyhaním dlžníka. Banka po zodpovednom uvážení môže kategorizovať jednotlivé pohľadávky i navzdory takejto zmene ako pohľadávky bez zlyhania dlžníka. Banka takto postupuje v prípadoch, keď dôvody vedúce k zmene splátkových podmienok podľa dôsledného uváženia nie sú závažného charakteru a banka neočakáva v súvislosti s budúcim splácaním takýchto úverových pohľadávok stratu.

V kategórii pohľadávok bez zlyhania dlžníka banka eviduje tiež pohľadávky, ktoré boli v dobe zmeny splátkových podmienok označené ako pohľadávky so zlyhaním dlžníka, a následne boli vzhľadom k plneniu novo dohodnutých splátkových podmienok v súlade s internými pravidlami banky preradené do kategórie úverových pohľadávok bez zlyhania dlžníka. Táto skupina tvorí prevažnú väčšinu úverových pohľadávok k vykazovaných ako Forbearance – pohľadávky bez zlyhania dlžníka.

Úverové pohľadávky, u ktorých dochádza k zmene splátkových podmienok, sú pod správou odboru Credit Restructuring & Workout a sú na nich uplatňované štandardné postupy reštrukturalizácie a vymáhania úverov a tiež rovnaký monitoring týchto pohľadávok. Výnimkou sú prípady, ktoré v dobe zmeny splátkových podmienok nie sú posúdené ako so zlyhaním dlžníka. V takýchto prípadoch dochádza k zapojeniu Credit Restructuring & Workout po dôkladnom zvážení potreby využitia know-how tohto odboru. Podobne aj vyradenie zo správy odboru je posudzované vzhľadom k vývoju jednotlivých prípadov a k potrebe využívania know-how zamestnancov Credit Restructuring & Workout.

Vzhľadom k veľkosti Forbearance portfólia a k uvedeným postupom a štandardom neidentifikujeme závažné hrozby pre banku vyplývajúce z tohto portfólia. Toto podporuje i fakt, že časť pohľadávok, u ktorých prišlo k zmene splátkových podmienok za účelom preklenutia zhoršenej hospodárskej situácie dlžníka sa vracia späť do nedefaultnej klasifikácie (evidované v bilancii banky ako nedefaultné Forbearance – vid' popis vyššie).

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015**

35. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(v) Vymáhanie pohľadávok voči dlžníkom

Pobočka má zriadený osobitný Odbor vymáhania a reštrukturalizácie úverov, ktorý spravuje pohľadávky, ktorých návratnosť je ohrozená. Cieľom činnosti tohto odboru je v prípade ohrozených úverových pohľadávok dosiahnuť jeden alebo niekoľko z nasledujúcich cieľov:

- a) „revitalizácia“ úverového vzťahu, jeho reštrukturalizácia a následný návrat prípadu medzi štandardné úverové prípady,
- b) plné splatenie úveru,
- c) minimalizácia straty z úveru (realizáciou zabezpečenia, predajom pohľadávky s diskontom a pod.), prípadne
- d) zabránenie vzniku ďalších strát z úveru (tzn. posúdenie budúcich nákladov v porovnaní s možnými výnosmi).

Objem reštrukturalizovaných úverov pobočky k 31. 12. 2015 bol 155 697 tis. eur (2014: 159 108 tis. eur).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

35. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(c) Trhové riziká

((i) Obchodovanie

Banka a teda aj pobočka drží obchodné pozície v rôznych finančných nástrojoch vrátane finančných derivátov. Väčšina obchodných aktivít sa riadi požiadavkami klientov banky. Podľa odhadu dopytu klientov drží pobočka určitú zásobu finančných nástrojov a udržiava prístup na finančné trhy prostredníctvom kótovania nákupných (bid) a predajných (ask) cien a tiež obchodovaním s ďalšími tvorcami trhu. Tieto pozície sa držia aj na účely budúceho očakávaného vývoja finančných trhov a pre tento vývoj sú teda špekulatívne. Obchodná stratégia Banky je ovplyvnená špekulatívnym očakávaním a tvorbou trhu a jej cieľom je maximalizácia čistých výnosov z obchodovania. Banka riadi riziká spojené s obchodnými aktivitami centrálné na úrovni jednotlivých rizík a tiež jednotlivých typov finančných nástrojov. Základným nástrojom riadenia rizík sú limity na objemy jednotlivých transakcií, limity na citlivosť portfólia (BPV), stop loss limity a Value at Risk (VaR) limity.

V nasledujúcej kapitole sú uvedené kvantitatívne metódy, ktoré sa uplatňujú pri riadení trhových rizík.

(ii) Riadenie trhových rizík

Nižšie sú opísané vybrané riziká, ktorým je Banka a pobočka vystavená z dôvodu svojich obchodných aktivít a riadenia pozícií, ktoré z týchto aktivít vznikli, a ďalej aj prístupy k riadeniu týchto rizík. Detailnejšie postupy, ktoré sú používané na meranie a riadenie týchto rizík, sú uvedené pri jednotlivých rizikách.

Banka a pobočka je vystavená trhovým rizikám, ktoré vyplývajú z otvorených pozícií transakcií s úrokovými, akciovými a menovými nástrojmi, ktoré sú citlivé na zmeny podmienok na finančných trhoch. Riadenie rizík sa zameriava na riadenie celkovej čistej angažovanosti vyplývajúcej zo štruktúry aktív a záväzkov spoločnosti. Banka teda monitoruje úrokové riziko prostredníctvom sledovania citlivosti jednotlivých aktív alebo záväzkov v jednotlivých časových pásmach, vyjadrené zmenou ich súčasnej hodnoty pri náraste úrokových sadzieb o 1 bázičný bod (BPV). Na účely uplatnenia zabezpečovacieho účtovníctva potom Banka identifikuje konkrétne aktíva/záväzky, ktoré tento nesúlad spôsobujú, tak, aby splnila účtovné kritériá na aplikáciu zabezpečovacieho účtovníctva.

Value at Risk

Value at Risk predstavuje hlavnú metódu riadenia trhových rizík vyplývajúcich z otvorených pozícií Banky a pobočky. Value at Risk predstavuje potenciálnu stratu z nepriaznivého pohybu na trhu v danom časovom horizonte na určitej úrovni spoľahlivosti. Banka vypočítava Value at Risk pomocou historickej simulácie s jednodňovým horizontom a hladinou spoľahlivosti 99 %.

Predpoklady, na ktorých je model Value at Risk postavený, majú určité obmedzenia:

- jednodňový horizont držby predpokladá, že všetky pozície môžu byť počas jedného dňa zlikvidované. Tento predpoklad sa nemusí úplne naplniť na menej likvidných trhoch,
- 99 %-ná hladina spoľahlivosti nereflektuje prípadné straty, ktoré môžu za touto úrovňou spoľahlivosti nastať,
- VaR sa vypočítava z pozícií ku koncu obchodného dňa a nereflektuje pozície, ktoré môžu byť otvorené „intra-day“,
- použitie historických dát ako základného determinantu možného budúceho vývoja nemusí vždy pokryť všetky možné scenáre budúceho vývoja, predovšetkým tie krízové.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

35. Riadenie finančných rizík pokračovanie

Banka meria pomocou VaR úrokové, menové, akciové riziko a ďalšie typy rizík spojených s negatívnymi pohybmi cien trhových faktorov (spreadové riziko, opčné riziko atď.). Celková štruktúra VaR limitov je schvaľovaná Výborom pre riadenie aktív a pasív (ALCO) a minimálne raz ročne je štruktúra a výška limitov revidovaná s ohľadom na potreby Banky a pobočky a vývoj na finančných trhoch. Výsledky výpočtu VaR sú publikované denne pre vybraných používateľov (predstavenstvo, vybraní pracovníci divízie finančných trhov, divízie trhových rizík, vybraní pracovníci odboru riadenia aktív a pasív a vybraní pracovníci MARS materskej banky/ Sub-Holdingu).

Back testing – Value at Risk

Výsledky modelu sú denne spätne testované a porovnávané s výsledkami zodpovedajúcimi skutočnej zmene úrokových sadzieb na finančných trhoch. V prípade zistených nepresností je model upravený tak, aby zodpovedal aktuálnemu vývoju na finančných trhoch.

Nižšie sú uvedené hodnoty Value at Risk za pobočku:

	31. december tis. eur	Priemer tis. eur	Maximum tis. eur	Minimum tis. eur
2015				
Celkové riziko	736	884	1281	596
2014				
Celkové riziko	1 107	920	1 225	627

Úrokové riziko

Banka a pobočka sú vystavené úrokovému riziku vzhľadom na skutočnosť, že úročené aktíva a pasíva majú rôzne splatnosti alebo obdobia zmeny/úpravy úrokových sadzieb a tiež objemy v týchto obdobiach. V prípade premenlivých úrokových sadzieb je Banka a pobočka vystavená bázickému riziku, ktoré je dané rozdielom v mechanizme úpravy jednotlivých typov úrokových sadzieb ako PRIBOR/EURIBOR, vyhlasovaných úrokov z vkladov atď. Aktivita v oblasti riadenia úrokového rizika majú za cieľ optimalizovať čistý úrokový výnos v súlade so stratégiou banky schválenou predstavenstvom banky.

Na riadenie nesúladu medzi úrokovou citlivosťou aktív a pasív sa vo väčšine prípadov používajú úrokové deriváty. Tieto transakcie sa uzatvárajú v súlade so stratégiou riadenia aktív a pasív schválenou predstavenstvom Banky. Časť výnosov sa generuje prostredníctvom cieleného nesúladu medzi úrokovovo citlivými aktívami a záväzkami.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

35. Riadenie finančných rizík pokračovanie

Na meranie úrokovej citlivosti aktív a pasív používa Banka metódu „Basis Point Value“ (BPV). BPV predstavuje zmenu súčasnej hodnoty peňažných tokov plynúcich z jednotlivých nástrojov pri náraste úrokových sadzieb o 1 bázičný bod (0,01 %), tzn. predstavuje citlivosť nástrojov voči úrokovému riziku. Banka nastavila limity na úrokové riziko so zámerom obmedziť osciláciu čistého úrokového výnosu z titulu zmeny úrokových sadzieb o 0,01 % („BPV limit“).

Stresové testovanie úrokového rizika

Banka týždenne vykonáva stresové testovanie úrokového rizika tým, že aplikuje historické scenáre významných pohybov na finančných trhoch, interne definované nepravdepodobné scenáre a skupinové makro scenáre a modeluje ich dopad na hospodársky výsledok banky. S ohľadom na skutočnosť, že Banka vstupuje do transakcií s derivátmi na účely zabezpečenia úrokového rizika na úrovni celej úrokovito citlivej časti súvahy, vykonáva stress testy na agregovanej báze za celú úrokovito citlivú časť súvahy.

Štandardný stresový scenár zodpovedá paralelnému posunu výnosovej krivky o 200 bázičných bodov pri hlavných menách (CZK, EUR, USD) a hlavný alternatívny scenár (money market stress test) zodpovedá paralelnému posunu výnosovej krivky o 250 bázičných bodov krátko konca výnosovej krivky hlavných mien (CZK, EUR, USD) s maturitou do dvoch rokov. Ako základnú menu na stresové testovanie používa Banka EUR.

Zabezpečovacie účtovníctvo

Banka a pobočka sa v rámci svojich metód riadenia trhových rizík cielene zabezpečuje proti úrokovému riziku. V rámci svojej zabezpečovacej stratégie Banka a pobočka používa zabezpečenie reálnych hodnôt, ako aj zabezpečenie peňažných tokov.

Zabezpečenie reálnych hodnôt

Zabezpečovanými nástrojmi môžu byť finančné aktíva a pasíva vykazované v obstarávacej cene (okrem cenných papierov držaných do splatnosti) a realizovateľné cenné papiere vykazované v reálnych hodnotách so zmenami reálnych hodnôt vykázanými vo vlastnom imaní. Zabezpečovacími nástrojmi sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a cross-currency swapy). Test efektivity zabezpečenia reálnych hodnôt banka vykoná v momente vzniku zabezpečovacieho vzťahu na základe budúcich peňažných tokov zabezpečeného i zabezpečovacieho nástroja a očakávaného scenára budúceho pohybu úrokových sadzieb – prospektívny test. Ďalej sa test efektivity uskutočňuje k ultimu každého mesiaca na základe skutočného vývoja úrokových sadzieb. Mesačná frekvencia testu efektivity bola zvolená z dôvodu včasného odhalenia prípadnej neefektivity zabezpečovacieho vzťahu. Pre jednotlivé zabezpečované položky a zabezpečovacie obchody (úvery, depozitá, cenné papiere, úrokové swapy atď.) sú stanovené dáta a výška jednotlivých peňažných tokov (cash-flow) pre obdobie od začiatku zabezpečovacieho vzťahu do splatnosti nástroja, príp. do momentu, v ktorom podľa dodaných informácií zabezpečovací vzťah končí. S využitím diskontných faktorov pre príslušné meny sú stanovené súčasné hodnoty jednotlivých cash-flow pre príslušný dátum (dátum merania efektivity). Súčtom diskontovaných cash-flow z daného obchodu v danom momente je získaná reálna hodnota tohto obchodu. Porovnaním reálnej hodnoty v sledovanom momente s prvým precenením sa určí kumulatívna zmena reálnej hodnoty. Tieto kumulatívne zmeny sa ďalej očistia o realizované peňažné toky ich spätným pripočítaním/odpočítaním. Efektivita zabezpečenia je následne daná do pomeru porovnaním kumulatívnej zmeny reálnej hodnoty zabezpečovaného a zabezpečovacieho nástroja. Pokiaľ pomer týchto dvoch hodnôt bol v intervale 80 % – 125 %, je vzťah vyhodnotený ako efektívny.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

35 . Riadenie finančných rizík pokračovanie

Zabezpečenie peňažných tokov

Banka používa koncept zabezpečenia peňažných tokov na eliminovanie úrokového rizika na agregovanej báze. Zabezpečovacími nástrojmi sú budúce očakávané transakcie v podobe úrokových výnosov a nákladov citlivých na zmeny trhových úrokových sadzieb. Budúce očakávané transakcie vychádzajú z aktuálne uzavretých zmlúv, ako aj z budúcich transakcií stanovených na základe replikačných modelov. Zabezpečovacími nástrojmi sú deriváty (najčastejšie úrokové swapy a cross-currency swapy). Efektivita zabezpečenia rizika repricingu budúcich peňažných tokov sa uskutočňuje v súlade so štandardmi BA Group na základe schválenej metodiky. V prvom kroku sa pre jednotlivé meny identifikujú nominálne hodnoty (v rozdelení na aktíva a pasíva) externých obchodov, ktorých úrokové cash flow (stanovené na báze refinančnej sadzby „funding“) možno považovať za variabilné – zabezpečované toky. V druhom kroku sa pre totožné meny identifikujú nominálne úrokové cash flows variabilných strán zabezpečovacích nástrojov a zabezpečovacie toky sa sledujú na „netto“ báze (sledovanie netto „prichádzajúceho“, resp. „odchádzajúceho“, úrokového cash-flow (Netto-Cash In – resp. Out-Flows).

Banka po jednotlivých časových pásmach sleduje, či absolútna hodnota budúcich variabilných úrokových cash flow zo zabezpečovaných obchodov prevyšuje v jednotlivých časových pásmach – s opačným znamienkom – absolútnu hodnotu čistých variabilných úrokových cash flow zo zabezpečovacích derivátov.

Časové pásma sú definované nasledovne: do 2 rokov po mesiaci, ďalej po jednotlivých rokoch, 10 – 15 rokov a viac ako 15 rokov. Efektivita nastáva vtedy, ak existuje vyšší objem variabilných úrokových cash flow zo zabezpečovaných obchodov než „netto“ variabilné úrokové cash flow zo zabezpečovacích obchodov (s opačným znamienkom) v každom z časových pásiem, samostatne pre každú sledovanú menu. Efektivita sa meria na konsolidovanej báze spoločne za centrálu aj pobočku zahraničnej banky.

Menové riziko

Aktíva a pasíva v cudzích menách vrátane podsúvahových angažovaností predstavujú expozíciu Banky a pobočky voči menovým rizikám. Realizované i nerealizované kurzové zisky a straty sú vykázané priamo vo výkaze ziskov a strát. Banka nastavila systém limitov na menové riziko na báze čistej menovej pozície v jednotlivých menách.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

35. Riadenie finančných rizík pokračovanie

V nasledujúcej tabuľke je zhrnutá štruktúra aktív a záväzkov podľa mien:

31. december 2015	CZK tis. eur	EUR tis. eur	USD tis. eur	CHF tis. eur	Ostatné tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok						
Peniaze a peňažné prostriedky	2 041	72 165	2 020	655	5 100	81 981
Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate	428	84 097	1 918	2	2	86 447
Cenné papiere na predaj	-	440 767	-	-	-	440 767
Cenné papiere držané do splatnosti	-	6 871	-	-	-	6 871
Pohľadávky voči bankám	45 799	661 306	19 116	71	11 384	737 676
Pohľadávky voči klientom	13 185	3 538 612	66 743	2 100	66 442	3 687 082
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	-	5 796	-	-	-	5 796
Majetok a vybavenie	-	32 109	-	-	-	32 109
Nehmotný majetok	-	3 132	-	-	-	3 132
Daňové pohľadávky	-	32 205	-	-	-	32 205
Majetok určený na predaj	-	841	-	-	-	841
Ostatný majetok	110	8 023	3	-	-	8 136
	<u>61 563</u>	<u>4 885 924</u>	<u>89 800</u>	<u>2 828</u>	<u>82 928</u>	<u>5 123 043</u>
Záväzky						
Záväzky voči bankám	61	573 395	-	-	1 465	574 921
Záväzky voči klientom	32 533	2 816 185	109 033	4 087	32 147	2 993 985
Emitované dlhové cenné papiere	-	186 902	157	-	-	187 059
Finančné záväzky na obchodovanie	111	69 423	1 122	-	-	70 656
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	-	31 396	-	-	190	31 586
Daňové záväzky	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	609	60 698	3 261	4	1 905	66 477
Rezervy	25	31 573	38	-	82	31 718
Zdroje poskytnuté centrálou a fondy z ocenenia	18 523	1 148 014	64	-	40	1 166 641
	<u>51 862</u>	<u>4 917 586</u>	<u>113 675</u>	<u>4 091</u>	<u>35 829</u>	<u>5 123 043</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

35. Riadenie finančných rizík pokračovanie

31. december 2014	CZK tis. eur	EUR tis. eur	USD tis. eur	CHF tis. eur	Ostatné tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok						
Peniaze a peňažné prostriedky	1 787	64 270	4 202	907	2 865	74 031
Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate	-	123 772	-	-	-	123 772
Cenné papiere na predaj	-	388 449	-	-	-	388 449
Cenné papiere držané do splatnosti	-	6 874	-	-	-	6 874
Pohľadávky voči bankám	5 555	563 852	49 614	5	37 916	656 942
Pohľadávky voči klientom	18 808	3 072 037	63 982	2 824	57 547	3 215 198
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	-	5 249	-	-	-	5 249
Majetok a vybavenie	-	34 108	-	-	-	34 108
Nehmotný majetok	-	100	-	-	-	100
Daňové pohľadávky	-	29 362	-	-	-	29 362
Ostatný majetok	119	4 472	-	-	1	4 592
	<u>26 269</u>	<u>4 292 545</u>	<u>117 798</u>	<u>3 736</u>	<u>98 329</u>	<u>4 538 677</u>
Závazky						
Závazky voči bankám	10 829	424 120	2 389	-	222	437 560
Závazky voči klientom	16 890	2 467 043	177 401	2 896	38 668	2 702 898
Emitované dlhové cenné papiere	-	151 307	136	-	-	151 443
Finančné záväzky na obchodovanie	-	68 816	-	-	-	68 816
Závazky z derivátov určených na riadenie rizika	-	34 587	-	-	-	34 587
Daňové záväzky	-	8 016	-	-	-	8 016
Ostatné záväzky	476	45 082	3 982	19	1 758	51 317
Rezervy	-	31 812	-	-	-	31 812
Zdroje poskytnuté centrálnou a fondy z ocenenia	-	1 052 228	-	-	-	1 052 228
	<u>28 195</u>	<u>4 283 011</u>	<u>183 908</u>	<u>2 915</u>	<u>40 648</u>	<u>4 538 677</u>

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojov držaných v portfóliu a finančných derivátov odvodených od týchto nástrojov. Hlavným zdrojom tohto rizika je obchodovanie s akciovými nástrojmi, aj keď určitá časť akciového rizika vzniká tiež z dôvodu neobchodných aktivít Banky. Riziká akciových nástrojov sú riadené obchodnými limitmi a metódy riadenia tohto rizika sú uvedené vyššie. Pobočka nedrží vo svojom portfóliu žiadne akciové nástroje.

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z typu financovania aktivít Banky a pobočky a riadenia ich pozícií. Zahŕňa riziko schopnosti financovať aktíva nástrojmi s vhodnou splatnosťou, ako aj schopnosť likvidovať/predať aktíva za prijateľnú cenu v prijateľnom časovom horizonte. Banka má prístup k diverzifikovaným zdrojom financovania. Zdroje financovania pozostávajú z depozít a ostatných vkladov, vydaných cenných papierov, prijatých úverov vrátane podriadených záväzkov a tiež z vlastného imania banky. Táto diverzifikácia poskytuje flexibilitu a obmedzuje závislosť od jedného zdroja financovania.

Banka centrálnne pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity za Banku a pobočku, a to predovšetkým monitorovaním zmien v štruktúre financovania a porovnáva ich so stratégiou riadenia rizika likvidity, ktorú schválilo predstavenstvo banky. Banka ďalej drží ako súčasť svojej stratégie riadenia rizika likvidity časť aktív vo vysoko likvidných prostriedkoch, akými sú štátne pokladničné poukážky a podobné dlhopisy.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

35. Riadenie finančných rizík pokračovanie

Banka pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity prostredníctvom analýzy rozdielu reziduálnych splatností aktív a pasív. Uplatňuje pri tom dva pohľady: krátkodobý a dlhodobý (štruktúrálly). V krátkodobom pohľade sleduje rozdiel prílivov a odlivov likvidity v dennom detaile v horizonte najbližších týždňov. Má stanovené limity pre kumulatívny rozdiel prílivov a odlivov. Pri prekročení limitov prijme opatrenie na zníženie likviditného rizika. V dlhodobom (štruktúrálly) pohľade sleduje rozdiel splatností aktív a pasív v periódach nad jeden rok. Na produkty s nešpecifikovanou splatnosťou (napr. bežné účty) Banka vyvinula model pre ich očakávanú reziduálnu splatnosť. Aj v tomto pohľade má Banka nastavené ukazovatele a pri ich prekročení prijíma adekvátne opatrenia, napr. opatrenia na získanie dlhodobých refinančných zdrojov. Pre prípad likviditnej krízy má Banka pripravený kontingenčný plán. Tento plán definuje role, zodpovednosti a proces riadenia krízy, a zároveň definuje možné opatrenia, ktoré sa budú posudzovať pri riadení krízovej situácie.

Banka na týždennej báze vykonáva stresové testovanie krátkodobej likvidity. Stresové testy preverujú schopnosť banky zvládnuť extrémne situácie, ako je systémové prerušenie aktivít medzibankového peňažného trhu, zníženie ratingu banky, výpadky v IT systémoch a reputačné riziko banky. Výsledky stresových scenárov sú prezentované na ALCO.

Nasledujúca tabuľka ukazuje nediskontované cash flow záväzkov, vydaných garancií a úverových línií

31. december 2015	Účtovná hodnota	Čistý peňažný tok	Do 3 mes.	3 mes. – 1 rok	1 – 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifik.
Záväzky							
Záväzky voči bankám	574 921	576 222	26 609	130 267	310 826	-	108 520
Záväzky voči klientom	2 993 985	2 998 161	2 569 933	366 918	50 372	936	10 002
Emitované dlhové cenné papiere	187 059	195 701	489	1 493	115 913	77 806	-
Finančné záväzky na obchodovanie	70 656	70 656	1 626	709	10 583	57 626	112
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	31 586	31 586	1 325	1 589	17 120	11 552	-
Daňové záväzky	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	66 477	66 477	-	-	-	-	66 477
Rezervy	31 718	31 718	-	-	-	-	31 718
Zdroje poskytnuté centrálou a fondy z ocenenia	1 166 641	1 166 641	-	-	-	-	1 166 641
Garancie	339 440	339 440	7 812	28 349	187 868	115 411	-
Úverové líny	736 919	736 919	18 728	125 571	66 414	526 206	-

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

35 . Riadenie finančných rizík pokračovanie

31. december 2014	Účtovná hodnota	Čistý peňažný tok	Do 3 mes.	3 mes. – 1 rok	1 – 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifik.
Závazky							
Závazky voči bankám	437 560	440 117	160 545	422	155 626	32 762	90 762
Závazky voči klientom	2 702 898	2 710 183	2 179 314	395 923	119 880	978	14 088
Emitované dlhové cenné papiere	151 443	157 183	699	86 773	54 090	15 621	-
Finančné záväzky na obchodovanie	68 816	68 816	463	941	13 744	53 668	-
Závazky z derivátov určených na riadenie rizika	34 587	34 587	138	107	14 505	19 837	-
Daňové záväzky	8 016	8 016	-	8 016	-	-	-
Ostatné záväzky	51 317	51 317	3	574	-	-	50 740
Rezervy	31 812	31 812	-	-	-	-	31 812
Zdroje poskytnuté centrálou a fondy z ocenenia	1 052 228	1 052 228	-	-	-	-	1 052 228
Garancie	318 144	318 144	15 050	30 954	165 863	106 277	-
Úverové linky	891 722	891 722	12 396	414 479	136 058	328 789	-

Rámec riadenia rizika likvidity pobočky je daný opatreniami Národnej banky Slovenska, ako aj vyššie spomenutými internými postupmi riadenia likvidity zohľadňujúcimi požiadavky riadenia likvidity v rámci skupiny UniCredit.

Rámec riadenia rizika likvidity daný Národnou bankou Slovenska je založený na dodržiavaní nasledujúcich ukazovateľov:

- pomer stálych a nelikvidných aktív k vlastným zdrojom nesmie presiahnuť hodnotu 1,
- povinné minimálne rezervy sa musia rovnať minimálne 1% primárnych vkladov a nerezidentských vkladov (bankových a nebankových klientov),
- pomer likvidných aktív k sume volatilných záväzkov nesmie klesnúť pod hodnotu 1 a
- pomer poskytnutých úverov k súčtu prijatých vkladov od klientov a vydaných dlhových cenných papierov by nemal prevýšiť úroveň 110 % podľa odporúčania Národnej banky Slovenska.

(d) Operačné riziko

Operačné riziko je definované ako riziko straty vplyvom nedostatkov alebo zlyhania vnútorných procesov, ľudí a systémov alebo vplyvom vonkajších udalostí. Táto definícia zahŕňa právne riziko, nie je však obsiahnuté riziko strategické ani reputačné. Právne riziko zahŕňa o. i. riziko pokút, sankcií alebo exemplárne náhrady škody vyplývajúce z opatrení dohľadu, ako aj zo súkromnoprávneho vyrovnania.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

35. Riadenie finančných rizík pokračovanie

Organizačná štruktúra Banky a pobočky a vnútorná predpisová základňa sú nastavené tak, aby sa plne rešpektovalo oddelenie nezlučiteľných funkcií a aby sa vylúčil konflikt záujmov. Interné predpisy jednoznačne stanovujú povinnosti a právomoci zamestnancov vrátane riadiacich pracovníkov a upravujú pracovné postupy a kontrolné činnosti. Hlavným rozhodovacím a kontrolným orgánom v oblasti riadenia operačných rizík je Výbor pre riadenie operačného rizika, ktorého stálymi členmi sú tiež všetci členovia predstavenstva. Odbor Operačné riziká, nezávislý útvar priamo podriadený členovi predstavenstva zodpovednému za oblasť riadenia rizík, je poverený zabezpečením jednotného a koordinovaného rozhodovania v oblasti riadenia operačných rizík v súlade s regulačnými predpismi a štandardmi materskej spoločnosti. Vlastné sledovanie a riadenie operačných rizík uskutočňujú menované osoby na úrovni jednotlivých útvarov. Interný audit je orgán, ktorý identifikuje výnimočné trendy, porušenie alebo nedodržanie predpisov a vyhodnocuje funkčnosť riadiaceho a kontrolného systému.

Banka aj v roku 2015 pokračovala v ďalšom rozvoji komplexného systému pre identifikáciu, sledovanie a riadenie operačného rizika.

Na efektívny zber udalostí a dát operačného rizika sa v Banke a pobočke používa online informačný systém, ktorý bol vyvinutý v skupine UniCredit v súlade s požiadavkami na riadenie kapitálovej primeranosti podľa Basel II. Evidované dáta sa zohľadňujú pri kalkulácii kapitálovej požiadavky aj pri riadení operačného rizika. Sú jedným z podkladov na navrhnutie postupov, ktoré vedú k zníženiu výskytu jednotlivých udalostí a zmierneniu ich dopadov (napr. pri príprave procesných mitigačných opatrení alebo strategického poistného plánu banky). Taktiež sa ako spätná kontrola spoľahlivosti navrhnutého systému využívajú opatrenia na obmedzenie operačného rizika. Zber dát o udalostiach operačného rizika sa vykonáva kontinuálne v spolupráci s jednotlivými organizačnými útvarmi banky (významné prípady sa hlásia a riešia okamžite). Na základe získaných dát sa v pravidelných štvrtročných intervaloch vytvára konsolidovaný report, ktorý je prezentovaný Výboru pre riadenie operačného rizika a distribuovaný v rámci banky. O najvýznamnejších prípadoch operačného rizika sú predstavenstvo banky, interný audit a materská spoločnosť informovaní s týždennou frekvenciou, resp. v prípade nutnosti okamžite. Databáza udalostí operačného rizika sa pravidelne odsúhlasuje s účtovníctvom a ďalšími zdrojmi s cieľom overiť jej kompletnosť a správnosť zbieraných dát.

Banka sa tiež v roku 2015 venovala vykonávaniu analýzy scenárov, ako aj nastavovania a sledovania rizikových indikátorov. Dôležitou súčasťou systému riadenia operačného rizika je aj riadenie kontinuity prevádzky (pohotovostné plánovanie, krízové riadenie). Plány obnovy (pre krízové situácie) boli aktualizované a testované s cieľom zaistiť ich plnú využiteľnosť a účinnosť v aktuálnych podmienkach. Odbor Operačné riziká tiež priebežne rozširuje povedomie o operačnom riziku a školí zamestnancov formou prezenčných školení aj formou e-learningového kurzu.

Banka pre výpočet kapitálovej požiadavky k operačnému riziku využíva skupinový model, ktorý sa opiera o interné a externé dáta, výsledky analýzy scenárov a dáta rizikových indikátorov.

(e) Riadenie kapitálu

Najvyšší regulačný orgán UniCredit je materská spoločnosť UniCredit S.p.A., ktorá stanovuje a monitoruje kapitálové požiadavky pre skupinu ako celok. UniCredit Bank Czech Republic & Slovakia, a.s. pobočka zahraničnej banky nepodlieha kapitálovým požiadavkám Národnej banky Slovenska.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

35. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(f) Vývoj trhu v roku 2015

Slovenská ekonomika v roku 2015 podľa predbežných údajov vzrástla o 3,6%, keď predovšetkým vďaka investíciám výdatne podporovanými EÚ fondmi. Banky sa mohli oprieť o silný dopyt domácností po hypotekárnych, ale aj spotrebiteľských úveroch. Uvoľnená menová politika ECB v kombinácii so stagnujúcimi cenami nehnuteľností a rastúcimi mzdami vytiahli dostupnosť bývania na nové historické maximá. Rast úverov domácnostiam nedokázalo schlaďiť ani odporúčanie NBS nabádajúce banky k obozretnejšiemu posudzovaniu rizika a bankové úvery domácnostiam tak stále vykazovali dvojciferné dynamiky rastu (12,7% v decembri). V priebehu roka sa prebudil aj záujem podnikov o bankové financovanie, úvery podnikom zrýchľovali najmä v závere roka až na 8,5% v decembri, kedy zaznamenali najrýchlejší rast od začiatku roku 2009. Ziskovosť slovenského bankového sektora v minulom roku ďalej rástla, keď negatívny vplyv nízkych úrokových sadzieb bol viac ako plne kompenzovaný vyššími neúrokovými výnosmi, nižšími nákladmi na riziko a znížením bankovej dane.

36. Transakcie so spriaznenými stranami

Za spriaznené osoby sa považujú subjekty, ktoré majú kontrolu nad pobočkou, bankou alebo bankou nad nimi, alebo ak má jedna strana rozhodujúci vplyv na druhú stranu pri rozhodovaní o finančnej a prevádzkovej činnosti. Banka, ktorej je pobočka súčasťou, je pod kontrolou UniCredit Bank Austria AG, Viedeň (spoločnosť registrovaná v Rakúsku).

Pobočka v rámci svojej bežnej činnosti uskutočňuje rôzne bankové operácie so spriaznenými stranami: úverové obchody, transakcie s depozitami a so zahraničnými menami. Tieto transakcie sa uzatvárajú podľa bežných obchodných podmienok a pri použití bežných trhových sadzieb.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

36. Transakcie so spriaznenými stranami pokračovanie

(a) Centrála

Pohľadávky a záväzky voči centrále boli nasledujúce:

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Majetok		
Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate	-	-
Pohľadávky voči bankám	655 536	489 450
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	4	-
Ostatný majetok	3 542	1 273
Záväzky		
Záväzky voči bankám	105 531	90 209
Finančné záväzky na obchodovanie	50 342	49 438
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	205	-
Poskytnuté úvery	-	-
Ostatné záväzky	2 565	578
Zdroje poskytnuté centrálou	1 148 783	1 040 513
Transakcie počas roka:		
Výnosové úroky	84	207
Nákladové úroky	(5 666)	(4 435)
Výnosy z poplatkov a provízií	63	99
Náklady na poplatky a provízie	(14)	(1)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	4 164	3 914
Všeobecné prevádzkové náklady	(3 661)	(74)

(b) Podniky spojené s väčšinovým akcionárom banky

Pohľadávky a záväzky voči spoločnostiam spojeným s väčšinovým akcionárom UniCredito Italiano boli nasledujúce:

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Majetok		
Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate	4 435	3 215
Pohľadávky voči bankám	54 936	24 778
Pohľadávky voči klientom	15 892	18 583
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	5 439	4 550
Ostatný majetok	138	95
Záväzky		
Záväzky voči bankám	15 527	151 910
Záväzky voči klientom	6 459	7 740
Finančné záväzky na obchodovanie	15 134	15 920
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	24 108	25 752
Ostatné záväzky	770	189
Transakcie počas roka:		
Výnosové úroky	1 345	1 286
Nákladové úroky	(77)	(397)
Výnosy z poplatkov a provízií	1 452	1 467
Náklady na poplatky a provízie	(148)	(311)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	582	1 030
Všeobecné prevádzkové náklady	(15 813)	(14 124)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

36. Transakcie so spriaznenými stranami pokračovanie

(c) Vedúci predstavitelia manažmentu

Pohľadávky a záväzky voči vedúcim predstavitelom manažmentu alebo blízkym príbuzným a spoločnostiam, v ktorých majú podstatný vplyv, boli nasledujúce:

	31.12.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Majetok		
Pohľadávky voči klientom	1 174	213
Záväzky		
Záväzky voči klientom	684	470
<i>Transakcie počas roka boli nasledujúce:</i>		
Výnosové úroky	9	14
Nákladové úroky	(8)	(7)
Výnosy z poplatkov a provízií	1	2
Náklady na poplatky a provízie	(20)	(20)

Úroky z poskytnutých úverov voči klientom sú bežné trhové sadzby. Hypotéky a úvery sú zabezpečené majetkom daného dlžníka. Ostatné zostatky nie sú zabezpečené, ani na ne nebola prijatá žiadna záruka.

Počas vykazovaného obdobia pobočka neúčtovala straty zo zníženia hodnoty na úvery poskytnuté spriazneným stranám a neboli zaúčtované žiadne individuálne opravné položky na zníženie hodnoty.

37. Plán doplnkového dôchodkového poistenia

Pobočka participuje na pláne doplnkového dôchodkového poistenia pre svojich zamestnancov. Plán doplnkového dôchodkového poistenia je dobrovoľný a je založený na zmluvnom základe medzi zamestnancom, zamestnávateľom a plánom doplnkového dôchodkového poistenia. Príspevky od zamestnanca a banky sú fixné a sú dané v pláne požitkov.

Za obdobie k 31. decembru 2015 pobočka v rámci tohto plánu prispela sumou 114 tis. eur (k 31. decembru 2014: 96 tis. eur) a zamestnanci sumou 100 tis. eur (k 31. decembru 2014: 99 tis. eur).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2015

38. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov

Reálna hodnota je peňažná suma, za ktorú môžeme určitý druh majetku vymeniť alebo za ktorú zaplatíme záväzok voči druhej strane za obvyklú cenu. Nasledujúca tabuľka analyzuje účtovné a reálne hodnoty tých finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú v súvahe vykázané v reálnej hodnote (reálna hodnota je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov s použitím bežných trhových sadzieb, rovnakou metodikou boli prepočítané aj údaje za rok 2014):

	31. december 2015		31. december 2014	
	Účtovná hodnota tis. eur	Reálna hodnota tis. eur	Účtovná hodnota tis. eur	Reálna hodnota tis. eur
Majetok				
Pohľadávky voči bankám	737 676	737 837	656 942	656 942
Pohľadávky voči klientom	3 687 082	3 649 071	3 215 198	3 256 996
Záväzky				
Záväzky voči bankám	574 921	571 723	437 560	432 376
Záväzky voči klientom	2 993 985	2 997 744	2 702 898	2 705 601
Emitované dlhové cenné papiere	187 059	190 397	151 443	161 181

Nasledujúca tabuľka uvádza prevody finančných aktív vykázaných v reálnej hodnote medzi úrovňami 1 a 2.

31. december 2015	Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate tis. eur	Cenné papiere na predaj tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok			
Prevody z úrovne 1 do úrovne 2	-	(2 254)	(2 254)
Prevody z úrovne 2 do úrovne 1	-	-	-
31. december 2014			
Majetok			
Prevody z úrovne 1 do úrovne 2	-	(2 254)	(2 254)
Prevody z úrovne 2 do úrovne 1	-	-	-

V rokoch 2015 a 2014 pobočka neevidovala vo finančných záväzkoch žiadne prevody medzi úrovňami 1 a 2. V rokoch 2015 a 2014 pobočka neevidovala vo finančných aktívach a finančných záväzkoch žiadne prevody z a do úrovne 3.

39. Udalosti po skončení účtovného obdobia vykázané v účtovnej závierke

Medzi dátumom súvahy a dátumom schválenia týchto účtovných výkazov na vydanie sa nevyskytli žiadne ďalšie významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykávanie.