

**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 2017**

Obsah

Správa nezávislého audítora	3
Individuálny výkaz o finančnej situácii	7
Individuálny výkaz komplexného výsledku	8
Individuálny výkaz peňažných tokov	9
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	10

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

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

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2017, výkaz komplexného výsledku, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu banky k 31. decembru 2017 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

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

Kľúčové záležitosti auditu	Spôsob riešenia rizikových faktorov v rámci nášho auditu
Individuálna opravná položka na straty z úverov poskytnutých klientom	
<i>Pozri poznámku 18 účtovnej závierky</i>	
Opravné položky na straty z úverov v prípade veľkých úverových pohľadávok sa posudzujú individuálne a vyžadujú od vedenia banky uplatnenie významného úsudku.	Vykonalí sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu návrhu a prevádzkovej efektívnosti kľúčových kontrolných postupov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi hodnotenia zníženia hodnoty. V prípade opravných položiek na straty z úverov, ktoré sa posudzujú individuálne, testovanie zahŕňalo kontroly v súvislosti so zostavením zoznamu sledovaných úverov a jeho kontrolu, pravidelné previerky úverovej bonity klientov, schválenie ocenenia zabezpečenia vypracovaného znalcami a previerku a schvaľovanie výsledkov hodnotenia zníženia hodnoty zo strany vedenia banky.
Výška špecifických opravných položiek zohľadňuje predpoklady, ktoré použilo vedenie banky pri hodnotení týchto kritických oblastí:	
a) Identifikovanie udalostí zníženia hodnoty pre rôznych úverových klientov,	
b) ocenenie zabezpečenia,	
c) stanovenie očakávaných budúcich peňažných tokov.	

Deloitte označuje jednu, resp. viacero spoločností Deloitte Touche Tohmatsu Limited, britskej súkromnej spoločnosti s ručením obmedzeným zárukou (UK private company limited by guarantee), a jej členských firiem. Každá z týchto firiem predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt. Podrobný opis právnej štruktúry združenia Deloitte Touche Tohmatsu Limited a jeho členských firiem sa uvádza na adrese www.deloitte.com/sk/o-nas.

Spoločnosť Deloitte poskytuje služby v oblasti auditu, daní, práva, podnikového a transakčného poradenstva klientom v mnohých odvetviach verejného a súkromného sektora. Vďaka globálnej prepojenej sieti členských firiem vo viac ako 150 krajinách má Deloitte svetové možnosti a dôkladnú znalosť miestneho prostredia, a tak môže pomáhať svojim klientom dosahovať úspechy na všetkých miestach ich pôsobnosti. Približne 225 000 odborníkov spoločnosti Deloitte sa usiluje konať tak, aby vytvárali hodnoty, na ktorých záleží.

Opravné položky na straty z úverov, ktoré sa posudzujú individuálne, predstavujú 93,3 mil. EUR z celkovej vykázanej sumy opravných položiek vo výške 129,3 mil. EUR k 31. decembru 2017.	Na vzorke významných úverov banky sme posúdili primeranosť metód tvorby opravných položiek a ich uplatňovanie. Získali sme nezávislý názor na výšku potrebných opravných položiek na základe preskúmania dostupných externých a interných informácií. Tieto postupy zahŕňali posúdenie práce znalcov, ktorých banka využíva na ocenenie zabezpečenia alebo na posúdenie odhadovaných budúcich peňažných tokov. Na rovnakej vzorke sme overili správnosť výpočtov diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa použili pri stanovení návratnej hodnoty úverov. Ak sme zistili, že na ocenenie opravnej položky možno použiť vhodnejší predpoklad alebo vstupnú informáciu, opravnú položku sme prepočítali a výsledky sme porovnali, aby sme posúdili, či existuje akýkoľvek náznak chyby alebo zaujatosti zo strany vedenia banky. Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia a ktorá sa zamerala na identifikovanie nezvyčajných alebo mimoriadnych udalostí.
Vykazovanie výnosových úrokov a výnosov z poplatkov a provízií	
<i>Pozri poznámku 5 a 6 účtovnej závierky</i> Za rok končiaci sa 31. december 2017 dosiahli výnosové úroky sumu vo výške 102,7 mil. EUR a výnosy z poplatkov a provízií 48,5 mil. EUR; ich hlavným zdrojom sú úvery poskytnuté klientom a platobné karty. Tieto transakcie sú hlavným zdrojom prevádzkového zisku banky, ktorý má vplyv na celkovú ziskovosť banky. Kým výnosové úroky sa časovo rozlišujú počas očakávanej životnosti daného nástroja, vykazovanie výnosov z poplatkov závisí od charakteru poplatkov takto: - poplatky, ktoré možno priamo priradiť finančnému nástroju, sa časovo rozlišujú počas očakávanej životnosti daného nástroja a vykazujú sa ako výnosové úroky, - poplatky za poskytnuté služby sa účtujú v momente poskytnutia služby a vykazujú sa ako výnosy z poplatkov a provízií, - poplatky za realizáciu úkonu sa účtujú v momente jeho ukončenia a vykazujú sa ako výnosy z poplatkov a provízií. Špecifiká vykazovania výnosov, vysoký objem individuálne nevýznamných transakcií, ktorý závisí od kvality vstupných údajov týkajúcich sa úrokov a poplatkov a od riešení IT pre ich zaúčtovanie, viedli k tomu, že táto záležitosť bola identifikovaná ako kľúčová záležitosť auditu.	Vykonal sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu návrhu kľúčových kontrolných postupov a zamerali sme sa na: - posúdenie vykazovania úrokov/poplatkov počas validácie nových produktov, - vstupné údaje o úrokoch/poplatkoch týkajúcich sa úverov a vkladov klientov, vrátane schvaľovania zmien v úrokových sadzbách a poplatkoch a schvaľovania neštandardných úrokov/poplatkov, - zaúčtovanie výnosov z poplatkov a úrokov a dohľad vedenia banky, a - kontroly IT v súvislosti s prístupovými právami a riadením zmeny príslušných aplikácií IT za pomoci našich odborníkov pre oblasť IT. V súvislosti s vykazovaním výnosov z úrokov a poplatkov, ďalej sme vykonali tieto postupy: - Zhodnotili sme spôsob účtovania, ktorý banka uplatnila v súvislosti s poplatkami, ktoré sa účtujú klientom, aby sme určili, či je metodika v súlade s požiadavkami príslušného účtovného štandardu (IAS 39). Naše testovanie sme zamerali na overenie správnosti klasifikácie: - poplatkov, ktoré sú identifikované ako priamo priraditeľné finančnému nástroju, - poplatkov, ktoré nie sú identifikované ako priamo priraditeľné finančnému nástroju. - Posúdili sme úplnosť a presnosť údajov použitých na výpočet časové rozlíšenie úrokov počas očakávanej životnosti úveru. Vykonal sme analýzu správnosti zaúčtovanej hodnoty výnosových úrokov, a výnosov z poplatkov a provízií pomocou substantívnych analytických testov. Tieto testy boli postavené na stanovení očakávanej hodnoty výnosov na základe odpozorovaného vývoja minulých rokov ako aj aktuálneho vývoja na bankovom trhu a následnom porovnaní na hodnotu zaúčtovaných bankou.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti banky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva banky.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

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

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

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

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

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Banka, ako pobočka zahraničnej banky, nemá zákonnú povinnosť zostaviť výročnú správu. Výročnú správu zostavuje materská spoločnosť.

Ďalšie oznamovacie povinnosti podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením banky dňa 18. apríla 2017. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 5 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit banky, ktorú sme vydali dňa 15. februára 2018.

Neaudítorské služby

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

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených vo výročnej správe alebo účtovnej závierke sme banke neposkytli žiadne iné služby.

Bratislava 27. februára 2018


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


Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2017

	Poznámky	31. 12.2017 tis. eur	31. 12.2016 tis. eur
Majetok			
Peniaze a peňažné prostriedky	13	87 726	74 293
Pohľadávky voči bankám	17	620 572	354 314
Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate určené na obchodovanie	14	68 250	92 302
Cenné papiere na predaj	15	217 313	413 127
Cenné papiere držané do splatnosti	16	6 866	6 869
Pohľadávky voči klientom	18	4 424 491	4 157 747
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	19	9 335	12 540
Majetok a vybavenie	20	23 798	31 119
Nehmotný majetok	21	7 594	5 470
Daňové pohľadávky, z toho:	31	21 244	28 003
• splatná daň - pohľadávka		-	9 193
• odložená daň - pohľadávka		21 244	18 810
Majetok určený na predaj		68	138
Ostatný majetok	22	4 628	13 589
		5 491 885	5 189 511
Závazky			
Závazky voči bankám	23	801 755	739 935
Závazky voči klientom	24	3 024 317	2 907 133
Emitované dlhové cenné papiere	25	176 362	186 609
Finančné záväzky na obchodovanie	26	56 950	54 167
Závazky z derivátov určených na riadenie rizika	27	16 295	29 271
Daňové záväzky, z toho:	30	3 957	-
• splatná daň - záväzok		3 957	-
• odložená daň - záväzok		-	-
Ostatné záväzky	28	127 171	96 270
Rezervy	29	7 617	13 471
		4 214 424	4 026 856
Zdroje poskytnuté centrálou			
Zdroje poskytnuté centrálou	31	1 236 684	1 145 647
Zisk bežného obdobia		32 074	7 983
		1 268 758	1 153 630
Fondy z ocenenia			
Rozdiely z ocenenia v reálnej hodnote	32	8 703	9 025
		1 277 461	1 162 655
		5 491 885	5 189 511

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 7 až 66, bola schválená dňa 27. februára 2018 a podpísaná:


Miroslav Štokendl
vedúci pobočky a člen predstavenstva


Ljubiša Tešić
riadiť finančnej divízie a člen predstavenstva

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


Rastislav Kraňčovič
manažér účtovníctva SK

Individuálny výkaz komplexného výsledku
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

	Poznámky	31. 12. 2017 tis. eur	31. 12. 2016 tis. eur
Výnosové úroky		102 718	100 838
Nákladové úroky		(9 952)	(17 857)
Čisté výnosové úroky	5	92 766	82 981
Výnosy z poplatkov a provízií		48 533	54 183
Náklady na poplatky a provízie		(8 200)	(8 426)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	6	40 333	45 757
Výnosy z dividend		-	-
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov držaných na obchodovanie	7	14 064	6 165
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	8	384	(181)
Čistý zisk/(strata) z predaja finančných aktív a záväzkov	9	3 524	1 895
Prevádzkové výnosy		151 071	136 617
Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív	10	(16 879)	(26 151)
Všeobecné prevádzkové náklady	11	(77 414)	(80 392)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv		(1 113)	(4 063)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty hmotného majetku		(8 107)	(4 898)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku		(427)	(105)
Ostatné prevádzkové výnosy a (náklady)	12	(4 744)	(4 886)
Prevádzkové náklady		(91 805)	(94 344)
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív		(135)	914
Zisk pred zdanením		42 252	17 036
Daň z príjmov	30	(10 178)	(9 053)
Zisk po zdanení		32 074	7 983
Ostatné súčasti komplexného výsledku			
Zabezpečenie peňažných tokov:			
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení		(149)	4 230
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát		-	-
Majetok určený na predaj:			
Zmena reálnej hodnoty majetku určeného na predaj po zdanení		(173)	(660)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát		-	-
Zisk z ostatných súčasti komplexného výsledku po zdanení		(322)	3 570
Celkový komplexný výsledok za obdobie		31 752	11 553

Poznámky uvedené na stranách 7 až 66 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**Individuálny výkaz peňažných tokov
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017**

	Poznámky	31. 12.2017 tis. eur	31. 12.2016 tis. eur
Zisk po zdanení		32 074	7 983
Úpravy o nepeňažné operácie			
Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok		16 879	26 151
Precenenie cenných papierov a derivátov		(5 081)	(11 041)
Tvorba a rozpustenie ostatných rezerv		1 113	4 063
Odpisy hmotného a nehmotného majetku		8 534	5 003
Zisk/strata z predaného hmotného a nehmotného majetku		135	(879)
Dane		10 178	9 053
Ostatné		(408)	4 430
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív		63 424	44 764
Finančné aktíva a záväzky na obchodovanie		22 145	(20 362)
Pohľadávky voči bankám		(266 258)	383 362
Pohľadávky voči klientom		(283 623)	(496 816)
Ostatný majetok		8 961	(5 453)
Záväzky voči bankám		61 820	165 014
Záväzky voči klientom		117 184	(86 852)
Ostatné záväzky		23 934	7 483
Platená daň z príjmov		624	(5 711)
Čistý peňažný tok z prevádzkových činností		(251 789)	(14 572)
Zmena stavu cenných papierov na predaj a ostatných finančných aktív		195 817	27 642
(Nákup)/predaj majetku a vybavenia		(851)	(2 326)
(Nákup)/predaj nehmotného majetku		(2 551)	(2 443)
Čistý peňažný tok z investičných činností		192 415	22 873
Emitované dlhové cenné papiere		(10 247)	(450)
Presun hospodárskeho výsledku a rezerv		(7 983)	(12 403)
Prostriedky poskytnuté centrálou		91 037	(3 136)
Čistý peňažný tok z finančných činností		72 807	(15 989)
Peniaze a peňažné prostriedky na začiatku obdobia		74 293	81 981
Čistý peňažný tok z prevádzkových činností		(251 789)	(14 572)
Čistý peňažný tok z investičných činností		192 415	22 873
Čistý peňažný tok z finančných činností		72 807	(15 989)
Peniaze a peňažné prostriedky na konci obdobia	14	87 726	74 293
Platené úroky		(10 595)	(20 232)
Prijaté úroky		107 809	100 701

Poznámky uvedené na stranách 7 až 66 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

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 v tom čase 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“ alebo „centrála“). 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.

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. so sídlom v Prahe, Česká republika. Priamou a konečnou materskou spoločnosťou a bezprostredne konsolidujúcou účtovnou jednotkou je spoločnosť UniCredit S.p.A., s registrovaným sídlom Piazza Gae Aulenti 3, Tower A, 20164 Miláno, Taliansko. Konsolidovaná účtovná závierka konečnej materskej spoločnosti je k dispozícii v jej prevádzkových priestoroch na tej istej adrese.

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 57 pracovísk.

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky

(a) Vyhlásenie o súlade

Individuálna účtovná závierka banky za rok končiaci sa 31. decembra 2017 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 2017.

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 banka 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.

(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 2017

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 vykázanú v účtovnej závierke, sú popísané v bode 4 poznámok.

(e) Zmeny v účtovných metódach

Účtovné metódy neboli zmenené počas účtovného obdobia končiaceho sa 31. decembra 2017.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

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 okamihu vysporiadania obchodu („settlement date“). Od okamihu 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 okamihu 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 okamihu vysporiadania obchodu. Prvotné účtovanie úverov a pohľadávok nastáva v okamihu 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 2017

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 vyberaná 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 kotácií, 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 trhových kotácií 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 (zmene 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) - viď bod 34, 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 2017

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 vierohodnejšie 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 2017

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(b) Finančný majetok a záväzky pokračovanie

FVA/AVA/FuVA

Kótované trhové kurzy, výnosové krivky, spready a pod. (všeobecne „trhové faktory“) nemusia každý okamih 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 okamihu predaja finančných aktív z dôvodu stresu na finančných trhoch.

Okrem vyššie spomínaných úprav, banka aplikuje aj tzv. Funding Value Adjustment (FuVA), ktorá je dôsledkom situácie, ak banka vstúpila do derivátového obchodu s protistranou (protistrana A) a následne tento obchod zaistíuje derivátovým protiobchodom s inou protistranou (protistrana B), pričom obchod s protistranou A nie je zabezpečený kolaterálom. V danej situácii, v prípade pozitívneho trhového ocenenia derivátu s protistranou A, hodnota zaistenia derivátom s protistranou B bude negatívna a vyvolá potrebu doplnenia zabezpečenia (kolaterálu) voči protistrane B. Získanie financovania (funding) tohto dodatočného zabezpečenia predstavuje pre banku náklad, v prípade opačnej situácie, teda negatívneho trhového ocenenia derivátu s protistranou A, prijatý kolaterál od protistrany B predstavuje benefit pre banku. Takýto náklad / benefit sa odzrkadlí v reálnej hodnote derivátu nezabezpečeného kolaterálom s protistranou A a banka túto úpravu reálnej hodnoty vykáže do výkazu zisku a strát.

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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(b) Finančný majetok a záväzky pokračovanie

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.

Straty 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 vykazaní. 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 vykázanej 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 udržívaním 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 vykazanými v hospodárskom výsledku. Všetky zmeny reálnej hodnoty sú vykázané ako súčasť čistého zisku z obchodovania v hospodárskom výsledku. Následne po prvotnom vykazaní sa klasifikácia majetku a záväzkov určených na obchodovanie nemení.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

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

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 rizik 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 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. Vyrovnávanie 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 2017**

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 predať 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. Výnosy z dividend pobočke zahraničnej banky nevznikajú a preto o nich ani 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 2017

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:

Vlastné budovy	20 rokov
Prenajaté budovy – stavebné úpravy	podľa doby trvania nájmu
Nábytok, zariadenie a vybavenie	4 až 12 rokov

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 prenájatý operatívnym lízingom nie je vykázaný vo výkaze o finančnej situácii banky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

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 použítom 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 2017

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(m) Rezervy pokračovanie

Rezerva na nevýhodné zmluvy sa vykáže vtedy, keď nevýhnutné 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 premie, 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 2017

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 zaučtované, 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 2017

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.

(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 2017.

Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom a nové interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **Dodatky k IAS 7 „Výkazy peňažných tokov“** – Iniciatíva zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií – prijaté EÚ dňa 6. novembra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“** – Vykázanie odložených daňových pohľadávok z nerealizovaných strát – prijaté EÚ dňa 6. novembra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto dodatkov k existujúcim štandardom nevedlo k žiadnym významným zmenám v účtovnej závierke banky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(v) Štandardy a interpretácie platné v bežnom období pokračovanie

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

- **IFRS 9 „Finančné nástroje“** - v júli 2014 vydala IASB finálnu verziu štandardu IFRS 9 „Finančné nástroje“ platný pre obdobia začínajúce 1. januárom 2018, ktorý nahrádza štandard IAS 39. Dňa 22. novembra 2017 bol štandard IFRS 9 prijatý EÚ s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr.

Štandard sa venuje prvotnému vykázaniu, oceňovaniu a odúčtovaniu finančných aktív a záväzkov a účtovaniu zabezpečenia.

Klasifikácia a oceňovanie – IFRS 9 zavádza nový prístup ku klasifikácii finančných nástrojov. Zruší sa súčasný model založený na portfóliách podľa IAS 39 a po novom sa finančné aktíva budú klasifikovať na základe obchodného modelu pre riadenie finančných aktív a charakteristík zmluvných peňažných tokov (tzv. „SPPI test“). Na základe týchto kritérií definuje pobočka tieto kategórie oceňovania:

- finančné aktíva v umorovanej hodnote (Amortized cost – „AC“)
- finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát („FVTPL“)
- finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz komplexného výsledku („FVOCI“)

Pobočka drží všetky úvery na základe obchodného modelu zameraného na držanie finančných aktív s cieľom získať zmluvné peňažné toky („Held to collect“). Na základe výsledku SPPI testu možno úvery klasifikovať ako AC alebo FVTPL. Momentálne prebieha analýza portfólia, pobočka však predpokladá, že celá časť úverového portfólia splní SPPI test a bude klasifikovaná ako AC, t. j. bude sa vykazovať v podstate rovnakým spôsobom ako v súčasnosti.

Ostatné finančné nástroje, a to najmä cenné papiere, sú držané na základe obchodného modelu, ktorý je zameraný na inkaso zmluvných peňažných tokov a predaj finančných aktív („Held to collect“ a „Held to collect and sale“). Pri týchto aktívach môže dôjsť k drobným zmenám vo vykazovaní v dôsledku zmeny klasifikácie v určitých prípadoch.

Zníženie hodnoty – hlavným vplyvom je zmena konceptu odhadovania strát zo zníženia hodnoty finančných aktív zo súčasného konceptu „vzniknutej straty (incurred loss)“ na koncept „očakávanej úverovej straty (expected credit loss)“. Pobočka predpokladá, že nový koncept zrýchli účtovanie strát zo zníženia hodnoty finančných aktív a bude viesť k vytváraniu vyšších opravných položiek k dátumu prvotného vykázania.

Ďalšími požiadavkami štandardu IFRS 9 v tejto oblasti je výpočet zníženia hodnoty nielen s prihliadnutím na historické informácie, ale aj na základe súčasných a budúcich makroekonomických či iných špecifických informácií pre skupinu UniCredit. Metodika využitia týchto informácií je v súčasnosti predmetom interných analýz a doladovania.

Štandard zavádza na účely vykazovania a tvorby opravných položiek nový trojstupňový model, ktorý zohľadňuje zmeny úverovej kvality od prvotného vykázania (tzv. „staging“):

- Do úrovne 1 patria finančné aktíva, pri ktorých nedošlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania alebo ktoré majú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nízke úverové riziko. Pri týchto aktívach sa účtujú 12-mesačné očakávané úverové straty. Úrokový výnos sa počíta na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív. Pobočka predpokladá, že do tejto kategórie bude zaradená prevažná väčšina štandardných pohľadávok a iných finančných aktív.
- Do úrovne 2 patria finančné aktíva, pri ktorých došlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania, ale neexistuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty. Pri týchto aktívach sa účtujú očakávané úverové straty za celú dobu životnosti. Úrokový výnos sa počíta na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív. Pobočka predpokladá, že do tejto kategórie budú zaradené pohľadávky, pri ktorých došlo od doby poskytnutia k zhoršeniu rizikového profilu (toto sa bude riadiť kvalitatívnym aj kvantitatívnym spôsobom; presná parametrizácia je zatiaľ predmetom prebiehajúcich analýz a vývoja modelov).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(v) Štandardy a interpretácie platné v bežnom období pokračovanie

- Do úrovne 3 patria finančné aktíva, pri ktorých existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty. Pri týchto aktívach sa účtujú očakávané úverové straty za celú dobu životnosti. Úrokový výnos sa počíta na základe čistej účtovnej hodnoty aktív. Do tejto kategórie budú zaradené pohľadávky so zlyhaním.

Táto nová segmentácia tiež určuje spôsob výpočtu opravnej položky:

- Výška opravnej položky k pohľadávkam v úrovni 1 sa bude rovnat' vypočítanej očakávanej strate daného produktu.
- Pre úroveň 2 sa zavádza pojem LtEL („life time expected loss“), ktorý predstavuje modelovanú očakávanú stratu zohľadňujúcu celkovú dobu splatnosti daného produktu. Pri tomto výpočte sa použijú príslušné life-time parametre, ktoré sú v súčasnosti predmetom vývoja/kalibrácie. V súlade s konceptom banky pri vývoji modelov zohľadňuje dostupné informácie a metodicky úzko spolupracuje so skupinou na vytvorenie konzistentného výkladu metodiky.
- V úrovni 3 pobočka nepredpokladá významné zmeny v logike výpočtu oproti súčasnému prístupu k tvorbe opravných položiek k pohľadávkam v zlyhaní (zachová sa rozdelenie na individuálny a kolektívny spôsob výpočtu opravných položiek).

Účtovanie zabezpečenia – IFRS 9 zavádza prepracovaný model účtovania zabezpečenia vrátane presnejšieho zverejnenia informácií o činnostiach v oblasti riadenia rizík. Nový model je významnou revíziou účtovania zabezpečenia, vďaka ktorému dochádza k zosúladieniu účtovných postupov a činností v oblasti riadenia rizík. Štandard vo všeobecnosti rozširuje a zjednodušuje možnosti uplatnenia účtovania zabezpečenia. Umožňuje napríklad širšie zahrnutie nefinančných položiek alebo derivátov medzi zabezpečované položky a zjednodušuje posúdenie efektivity zabezpečenia. Pobočka preto očakáva širšie využitie účtovania zabezpečenia po zavedení štandardu. Pobočka predpokladá podriadenie súčasných a plánovaných vzťahov účtovania zabezpečenia novému štandardu IFRS 9 ako celku. Vzhľadom na oneskorené uplatnenie časti IFRS 9 pre účtovanie makro zabezpečenia („macro hedge accounting“) bude možné približne do roku 2020 postupovať v oblasti účtovania zabezpečenia podľa IAS 39.

Vlastné úverové riziko – IFRS 9 odstraňuje volatilitu v oblasti hospodárskeho výsledku, ktorá pramenila z meniaceho sa úverového rizika pri záväzkoch, ktoré boli ocenené reálnou hodnotou. Táto zmena účtovania znamená, že zisky vyplývajúce zo zhoršenia vlastného úverového rizika týchto záväzkov daná účtovná jednotka už nevykazuje vo výkaze ziskov a strát.

Pobočka nebude aplikovať IFRS 9 predčasne (tzv. „early adoption“). Požiadavky štandardu začne aplikovať od 1. januára 2018 a nebude prehodnocovať predchádzajúce obdobie.

Pobočka sa zároveň rozhodla, že nebude dopad na položku Zdroje poskytnuté centrárou k 1. januáru 2018 v čase vydania tejto závierky kvantifikovať, nakoľko presné vyčíslenie dopadu zmeny nového štandardu ďalej prebieha v súlade s metodológiou skupiny UniCredit. Uvedený dopad bude zverejnený ako súčasť výročnej správy centráry.

Pobočka predpokladá, že prípadný dopad bude spojený s očakávanou zmenou:

- požiadaviek na krytie strát zo zníženia hodnoty finančných aktív,
- prepočtu súvisiaceho daňového dopadu.

Pobočka predbežne neidentifikovala žiaden dopad z dôvodu reklasifikácie alebo zmeny spôsobu oceňovania.

- **IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** a dodatky k IFRS 15 „Dátum účinnosti IFRS 15“ – prijaté EÚ dňa 22. septembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRS 16 „Lízingy“** – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(v) Štandardy a interpretácie platné v bežnom období pokračovanie

- **Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“** – Uplatňovanie IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 4 „Poistné zmluvy“ – prijaté EÚ dňa 3. novembra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr, alebo keď sa IFRS 9 „Finančné nástroje“ uplatňuje po prvýkrát),
- **Dodatky k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** – Vysvetlenie k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

Banka očakáva, že prijatie týchto nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a nových interpretácií okrem dopadu IFRS 9 vyššie, nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku banky 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 2017.

Dokumenty vydané radou IASB, ktoré EÚ ešte neschválila:

- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,
- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 2 „Platby na základe podielov“** – Klasifikácia a oceňovanie transakcií s platbami na základe podielov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“** – Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),
- **Dodatky k IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Dlhodobá účasť v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 40 „Investície do nehnuteľností“** – Prevody investícií do nehnuteľností (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2014 – 2016)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 12 a IAS 28), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky k IFRS 12 sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr, a dodatky k IFRS 1 a IAS 28 sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(v) Štandardy a interpretácie platné v bežnom období pokračovanie

- *Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Projektu zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2015 – 2017)“* vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- *IFRIC 22 „Transakcie v cudzích menách a vopred uhradené protiplnenie“* (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- *IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní dane z príjmov“* (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr).

Banka očakáva, že prijatie týchto nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a nových interpretácií nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku banky v období prvého uplatnenia.

4. Použitie odhadov a úsudkov

Tieto vyhlásenia dopĺňajú komentár k riadeniu finančného rizika (pozri bod 34).

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 úveru, 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 tržová cena, 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 tržových faktorov, cenových predpokladoch a na ostatných rizikách ovplyvňujúcich daný nástroj.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

4. Použitie odhadov a úsudkov pokračovanie

Rezervy

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

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 trhová 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 trhová cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje; kótované ceny pre podobné nástroje na trhoch, ktoré sú považované za menej aktívne; alebo iné oceňovacie techniky, kde všetky významné vstupy sú priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov.
- 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 kotácií cien dilerom. 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 2017**

5. Čisté výnosové úroky

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		
Vklady v centrálnych bankách	-	-
Pohľadávky voči bankám	(266)	(357)
Pohľadávky voči klientom	97 111	92 276
Cenné papiere na predaj	5 404	8 038
Cenné papiere držané do splatnosti	349	349
Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate určené na obchodovanie	120	532
Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate neurčené na obchodovanie	-	-
Zabezpečovacie deriváty	-	-
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	102 718	100 838
Náklady na úroky a podobné náklady		
Závazky voči centrálnej banke	-	(186)
Závazky voči bankám	(3 058)	(3 856)
Závazky voči klientom	(1 377)	(5 180)
Emitované dlhové cenné papiere	(1 765)	(1 861)
Zabezpečovacie deriváty	(3 752)	(6 774)
Náklady na úroky a podobné náklady	(9 952)	(17 857)
Čisté výnosové a podobné úroky	92 766	82 981

Záporné úrokové výnosy z pohľadávok voči bankám v roku 2017 sú dôsledkom uplatňovania záporných úrokových sadzieb na medzibankovom trhu a sú vykázané v položke výnosy z úrokov a podobné výnosy.

6. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Výnosy z poplatkov a provízií		
Z operácií s cennými papiermi	-	-
Z obhospodarovania, správy, uloženia a úschovy hodnôt	6 456	5 524
Z úverových operácií	15 075	24 210
Z platobného styku	8 971	7 750
Zo správy účtov	7 469	7 009
Z platobných kariet	8 092	7 656
Ostatné	2 470	2 034
Výnosy z poplatkov a provízií	48 533	54 183
Náklady na poplatky a provízie		
Z operácií s cennými papiermi	(29)	(23)
Z obhospodarovania, správy, uloženia a úschovy hodnôt	(554)	(510)
Z úverových operácií	(411)	(2 418)
Z platobného styku	(696)	(418)
Z platobných kariet	(6 353)	(4 762)
Ostatné	(157)	(295)
Náklady na poplatky a provízie	(8 200)	(8 426)
Čisté výnosové a podobné úroky	40 333	45 757

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017**

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

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z cenných papierov určených na obchodovanie	(365)	1 283
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) zo spotových operácií s cudzou menou a prepočtu cudzomenových pohľadávok a záväzkov	26 846	4 278
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z menových derivátov určených na obchodovanie	(15 779)	3 164
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z úrokových derivátov určených na obchodovanie	3 362	(2 560)
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z ostatných derivátov určených na obchodovanie	-	-
Čistý zisk z obchodovania	14 064	6 165

Čistý zisk zo spotových operácií s cudzou menou a prepočtu cudzomenových hodnôt za obdobie končiacie 31. decembrom 2017 zahŕňa aj vplyv posilnenia kurzu CZK voči EUR počas prvého kvartálu 2017.

8. Čistý zisk zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Zabezpečujúce nástroje	3 089	2 547
Zabezpečované nástroje	(2 705)	(2 728)
Čistý zisk / (strata) zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	384	(181)

9. Čistý zisk z predaja finančných aktív a záväzkov

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Pohľadávky voči klientom	3 190	-
Cenné papiere na predaj	334	1 895
Emitované dlhové cenné papiere	-	-
Čistý zisk z predaja finančných aktív a záväzkov	3 524	1 895

10. Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Pohľadávky voči klientom	(21 046)	(24 051)
Rezerva na podsúvahové položky	4 167	(2 100)
Cenné papiere na predaj	-	-
	(16 879)	(26 151)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

11. Všeobecné prevádzkové náklady

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Osobné náklady		
Mzdy a odmeny zamestnancov	(21 619)	(21 905)
Sociálne náklady	(8 393)	(8 117)
Ostatné	(182)	(196)
	<u>(30 194)</u>	<u>(30 218)</u>
<i>Z toho mzdy a odmeny platené:</i>		
<i>Členom predstavenstva a</i>		
<i>ostatným členom vedenia priamo podriadeným predstavenstvu</i>	<u>(448)</u>	<u>(438)</u>
Ostatné prevádzkové náklady		
Nájomné a údržba budov	(5 890)	(7 100)
Informačné technológie a komunikácia	(16 062)	(15 849)
Reklama a marketing	(2 445)	(4 309)
Spotreba materiálu	(744)	(867)
Audit, právne a poradenské služby	(1 391)	(1 638)
Administratívne a logistické služby	(4 378)	(4 483)
Ostatné služby	(3 382)	(3 650)
Poistenie vkladov a odvody do fondov	(4 170)	(4 056)
Ostatné	(8 758)	(8 222)
	<u>(47 220)</u>	<u>(50 174)</u>
Spolu	<u>(77 414)</u>	<u>(80 392)</u>

Priemerný počet zamestnancov prepočítaný na plný pracovný úväzok (FTE) k 31.12.2017 dosahoval 986 (2016: 1 030).

Okrem služieb štatutárneho auditu poskytol auditor pobočke aj tieto služby:

- Limitované procedúry pre skupinového audítora,
- Audit údajov v hláseniach o obozretnom podnikaní požadovaných NBS,
- Príprava rozšírenej správy audítora pre Národnú banku Slovenska,
- Príprava Listu odporúčaní.

12. Ostatné prevádzkové náklady a výnosy

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Prijaté nájomné	486	466
Ostatné	521	474
Spolu ostatné prevádzkové výnosy	<u>1 007</u>	<u>940</u>
Pokuty a penále	(61)	(33)
Náklady na služby poskytnuté centrálou	(5 197)	(5 741)
Ostatné	(493)	(52)
Spolu ostatné prevádzkové náklady	<u>(5 751)</u>	<u>(5 826)</u>
Spolu ostatné prevádzkové výnosy a náklady	<u>(4 744)</u>	<u>(4 886)</u>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017**

13. Peniaze a peňažné prostriedky

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Pokladničná hotovosť	87 726	74 293
Ostatné vklady v centrálnych bankách	-	-
	<u>87 726</u>	<u>74 293</u>

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

14. 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 2017				
Dlhové cenné papiere	14 655	-	-	14 655
Akcie	-	-	-	-
Deriváty	-	53 595	-	53 595
	<u>14 655</u>	<u>53 595</u>	<u>-</u>	<u>68 250</u>
31. december 2016				
Dlhové cenné papiere	36 519	-	-	36 519
Akcie	-	-	-	-
Deriváty	-	55 783	-	55 783
	<u>36 519</u>	<u>55 783</u>	<u>-</u>	<u>92 302</u>

ii) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Dlhové cenné papiere		
Verejná správa	14 655	36 519
Akcie		
Finančné služby	-	-
Ostatné	-	-
	<u>14 655</u>	<u>36 519</u>

(iii) Cenné papiere podľa geografického sektora

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Slovensko	14 655	16 897
Česká republika	-	-
Ostatné krajiny Európskej únie	-	19 622
Ostatné	-	-
	<u>14 655</u>	<u>36 519</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

15. 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 2017				
Dlhové cenné papiere	177 637	39 676	-	217 313
Akcie	-	-	-	-
	<u>177 637</u>	<u>39 676</u>	<u>-</u>	<u>217 313</u>
31. december 2016				
Dlhové cenné papiere	365 373	47 754	-	413 127
Akcie	-	-	-	-
	<u>365 373</u>	<u>47 754</u>	<u>-</u>	<u>413 127</u>

(ii) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Dlhové cenné papiere		
Bankovníctvo	39 676	47 754
Verejná správa	177 637	365 373
Ostatné	-	-
Akcie		
Investičné fondy	-	-
Ostatné	-	-
	<u>217 313</u>	<u>413 127</u>

(iii) Cenné papiere podľa geografického sektora

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Slovensko	198 012	394 218
Česká republika	-	-
Ostatné krajiny Európskej únie	19 301	18 909
Ostatné	-	-
	<u>217 313</u>	<u>413 127</u>

16. Cenné papiere držané do splatnosti

(i) Cenné papiere podľa typu cenného papiera

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Dlhové cenné papiere	6 866	6 869
Akcie	-	-
	<u>6 866</u>	<u>6 869</u>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017**

16. Cenné papiere držané do splatnosti pokračovanie

(ii) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Dlhové cenné papiere		
Verejná správa	6 866	6 869
Ostatné	-	-
	<u>6 866</u>	<u>6 869</u>

(iii) Cenné papiere podľa geografického sektora

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Slovensko	6 866	6 869
Česká republika	-	-
Ostatné krajiny Európskej únie	-	-
Ostatné	-	-
	<u>6 866</u>	<u>6 869</u>

17. Pohl'adávky voči bankám

(a) Analýza pohl'adávok voči bankám podľa typu pohl'adávok

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Bežné účty	14 063	9 975
Termínované vklady	579 798	306 106
Úvery	11 540	25 330
Povinné minimálne rezervy	15 171	12 903
	<u>620 572</u>	<u>354 314</u>

Položky bežné účty a termínované vklady zahŕňajú aj zostatky voči centrále vo výške 580 790 tis. eur (2016: 306 106 tis. eur).

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

(b) Analýza pohl'adávok voči bankám podľa geografického sektora

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Slovensko	15 171	12 903
Česká republika	582 421	306 653
Ostatné krajiny Európskej únie	16 722	28 571
Ostatné	6 258	6 187
	<u>620 572</u>	<u>354 314</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

18. Pohľadávky voči klientom

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa typu pohľadávok

	Neznehodnotené tis. eur	Znehodnotené tis. eur	Spolu tis. eur
31. december 2017			
Bežné účty a kontokorenty	631 644	4 832	636 476
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	118 639	1 154	119 793
Úvery na bývanie a hypotéky	1 440 110	5 941	1 446 051
Investičné úvery	1 634 164	19 943	1 654 107
Ostatné úvery	566 480	1 584	568 064
	4 391 037	33 454	4 424 491
31. december 2016			
Bežné účty	602 533	6 721	609 254
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	96 057	445	96 502
Úvery na bývanie a hypotéky	1 331 986	6 106	1 338 092
Faktoring	122 749	71	122 820
Ostatné úvery	1 941 725	49 354	1 991 079
	4 095 050	62 697	4 157 747

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

	Hrubá hodnota tis. eur	Opravné položky - neznehodnotené tis. eur	Opravné položky - individuálne znehodnotené tis. eur	Opravné položky - skupinovo znehodnotené tis. eur	Čistá hodnota tis. eur
31. december 2017					
Neznehodnotené	4 407 358	(16 321)	-	-	4 391 037
Znehodnotené v omeškaní	3 412	-	-	(829)	2 583
S pochybnosťou o zaplatení	56 679	-	(37 248)	(4 522)	14 909
Zlé	86 337	-	(56 035)	(14 340)	15 962
	4 553 786	(16 321)	(93 283)	(19 691)	4 424 491
31. december 2016					
Neznehodnotené	4 114 734	(19 684)	-	-	4 095 050
Znehodnotené v omeškaní	4 749	-	-	(1 399)	3 350
S pochybnosťou o zaplatení	45 037	-	(25 671)	(2 436)	16 930
Zlé	120 226	-	(61 611)	(16 198)	42 417
	4 284 746	(19 684)	(87 282)	(20 033)	4 157 747

„Neznehodnotené úvery“ (Performing) 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 v omeškaní“ (Past Due) sú úvery, kde sú platby po lehote splatnosti viac ako 90 dní a zároveň neexistuje žiadny iný typ zlyhania úveru. „Úvery s pochybnosťou o zaplatení“ (Unlikely To Pay) 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). „Zlé úvery“ (Bad) 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 2017

18. Pohľadávky voči klientom pokračovanie

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

Pohľadávky nezhodnotené, v hrubej hodnote

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Interný rating 1	94 188	73 592
Interný rating 2	315 989	204 088
Interný rating 3	636 796	713 776
Interný rating 4	1 287 545	1 080 457
Interný rating 5	986 518	871 092
Interný rating 6	782 263	808 974
Ostatné ratingové stupne	293 995	327 104
Pohľadávky bez ratingu	10 064	35 651
	4 407 358	4 114 734
Pohľadávky so znehodnotením	146 428	170 012
	4 553 786	4 284 746

Pobočka pravidelne uskutočňuje kategorizáciu svojich pohľadávok. Jednotlivé kategórie, do ktorých svoje pohľadávky zaraďuje, 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

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Finančné inštitúcie	164 742	143 118
Nefinančné podniky	2 633 840	2 428 009
Vládny sektor	48 669	32 216
Fyzické osoby a ostatné	1 577 240	1 554 404
	4 424 491	4 157 747

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

18. Pohľadávky voči klientom pokračovanie

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

31. december 2017	Nezhodnotené tis. eur	Znehodnotené v omeškaní tis. eur	S pochybnosťou o zaplatení tis. eur	Zlé tis. eur	Spolu tis. eur
Bankové a podobné záruky	1 401	-	-	-	1 401
Záložné právo	1 829 712	2 624	22 722	19 447	1 874 505
Záruky spoločností	2 780	-	-	-	2 780
Ostatné zabezpečenia	5 524	-	-	-	5 524
Ostatné nezabezpečené vrátane IPRE	2 567 941	788	33 957	66 890	2 669 576
	4 407 358	3 412	56 679	86 337	4 553 786

31. december 2016	Nezhodnotené tis. eur	Znehodnotené v omeškaní tis. eur	S pochybnosťou o zaplatení tis. eur	Zlé tis. eur	Spolu tis. eur
Bankové a podobné záruky	-	-	-	-	-
Záložné právo	1 255 736	2 665	12 724	13 464	1 284 589
Záruky spoločností	7 050	-	-	-	7 050
Ostatné zabezpečenia	4 091	-	-	8	4 099
Ostatné nezabezpečené vrátane IPRE	2 847 857	2 084	32 313	106 754	2 989 008
	4 114 734	4 749	45 037	120 226	4 284 746

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. Hodnota pohľadávok IPRE k 31. decembru 2017 bola vo výške 469 mil. eur (k 31. decembru 2016: 389 mil. eur).

(e) Analýza pohľadávok voči klientom podľa oblasti

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Slovensko	4 276 651	4 028 823
Česká republika	31 593	11 766
Ostatné krajiny Európskej únie	112 872	114 068
Ostatné	3 375	3 090
	4.424.491	4 157 747

f) Analýza pohľadávok voči klientom podľa odvetví

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Nehnuteľnosti	503 355	510 947
Finančné služby	205 311	143 118
Veľkoobchod	212 935	239 975
Domácnosti	1 577 240	1 487 045
Maloobchod	100 130	83 020
Doprava	122 083	178 277
Energetické podniky	349 146	349 534
Iné odvetvia	1 354 291	1.165.831
	4 424 491	4 157 747

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

18. Pohľadávky voči klientom (pokračovanie)

(g) Analýza pohľadávok v kategórii Forbearance

31. december 2017

	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	70 389	22 157	92 546	(1 529)	(18 013)	73 004
Vládny sektor	-	-	-	-	-	-
Fyzické osoby	1 332	1 041	2 373	(2)	(327)	2 044
	<u>71 721</u>	<u>23 198</u>	<u>94 919</u>	<u>(1 531)</u>	<u>(18 340)</u>	<u>75 048</u>

31. december 2016

	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	83 234	27 523	110 757	(2 998)	(14 280)	93 479
Vládny sektor	-	-	-	-	-	-
Fyzické osoby	300	370	670	-	(83)	587
	<u>83 534</u>	<u>27 893</u>	<u>111 427</u>	<u>(2 998)</u>	<u>(14 363)</u>	<u>94 066</u>

(h) Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Zostatok k 1. januáru	(126 999)	(118 255)
Tvorba počas roka	(55 395)	(55 656)
Rozpustenie počas roka	38 755	32 802
Odpísané a predané pohľadávky - použitie	14 294	14 127
Kurzové rozdiely	50	(17)
Zostatok k 31. decembru	<u>(129 295)</u>	<u>(126 999)</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

19. Pohľadávky 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 2017				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	-	81	-	81
Zabezpečenie peňažných tokov	-	9 254	-	9 254
	-	9 335	-	9 335
31. december 2016				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	-	-	-	-
Zabezpečenie peňažných tokov	-	12 540	-	12 540
	-	12 540	-	12 540

20. Majetok a vybavenie

	Budovy a pozemky tis. eur	Ostatný majetok tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena			
K 1. januáru 2017	59 541	22 939	82 480
Prírastky	212	646	858
Úbytky	(2 483)	(2 298)	(4 781)
K 31. decembru 2017	57 270	21 287	78 557
Oprávky a znehodnotenie			
K 1. januáru 2017	(32 814)	(18 547)	(51 361)
Odpisy v bežnom roku	(6 529)	(1 872)	(8 401)
Straty zo zníženia hodnoty	274	88	362
Úbytky	2 375	2 266	4 641
K 31. decembru 2017	(36 694)	(18 065)	(54 759)
Zostatková hodnota			
k 1. januáru 2017	26 727	4 392	31 119
k 31. decembru 2017	20 576	3 222	23 798

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.

V priebehu roka 2017 po predchádzajúcich analýzach vedenie banky rozhodlo o sérii viacerých krokov s cieľom zvýšiť nákladovú efektívnosť (uzatvorenie časti pobočiek, prehodnotenie doby životnosti prenajatých priestorov), s čím bolo spojené jednorazové navýšenie v položke Odpisy dlhodobého majetku spolu vo výške 3 830 tis. eur.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017**

21. Nehmotný majetok

	Softvér tis. eur	Ostatné tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena			
K 1. januáru 2017	35 984	105	36 089
Prírastky	2 551	-	2 551
Úbytky	(53)	-	(53)
K 31. decembru 2017	38 482	105	38 587
Oprávky a znehodnotenie			
K 1. januáru 2017	(30 514)	(105)	(30 619)
Odpisy v bežnom roku	(427)	-	(427)
Úbytky	53	-	53
K 31. decembru 2017	(30 888)	(105)	(30 993)
Zostatková hodnota			
k 1. januáru 2017	5 470	-	5 470
k 31. decembru 2017	7 594	-	7 594

22. Ostatný majetok

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Náklady a príjmy budúcich období	2 255	1 057
Daňové pohľadávky	535	29
Iné pohľadávky	767	2 376
Pohľadávky z operácií s cennými papiermi	333	7 280
Prechodné účty	3	1 879
Ostatné	1 066	1 061
	4 959	13 682
Straty zo zníženia hodnoty	(331)	(93)
	4 628	13 589

23. Záväzky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám podľa typu záväzkov

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Úvery od NBS	703 920	440 000
Bežné účty	23 455	19 286
Termínované vklady	38 000	238 204
Úvery	36 380	42 445
Ostatné záväzky	-	-
	801 755	739 935

Položky bežné účty a termínované vklady zahŕňajú aj zostatky voči centrále vo výške 181 tis. eur (2016: 2 808 tis. eur).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

24. Závazky voči klientom

Analýza záväzkov voči klientom podľa typu záväzkov

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Bežné účty	2 785 995	2 487 204
Termínované vklady	223 380	405 349
Ostatné záväzky	14 942	14 580
	<u>3 024 317</u>	<u>2 907 133</u>

25. Emitované dlhové cenné papiere

Analýza vydaných dlhových cenných papierov

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Hypotekárne záložné listy	176 362	186 441
Dlhodobé zmenky	-	168
	<u>176 362</u>	<u>186 609</u>

Vydané hypotekárne záložné listy mali k 31. decembru 2017 priemernú zostatkovú dobu splatnosti 2,6 roka a priemernú úrokovú sadzbu 1,025 % p.a.

26. 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 2017				
Deriváty	-	56 950	-	56 950
	<u>-</u>	<u>56 950</u>	<u>-</u>	<u>56 950</u>
31. december 2016				
Deriváty	-	54 167	-	54 167
	<u>-</u>	<u>54 167</u>	<u>-</u>	<u>54 167</u>

27. Závazky 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 2017				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	-	8 968	-	8 968
Zabezpečenie peňažných tokov	-	7 327	-	7 327
	<u>-</u>	<u>16 295</u>	<u>-</u>	<u>16 295</u>
31. december 2016				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	-	18 028	-	18 028
Zabezpečenie peňažných tokov	-	11 243	-	11 243
	<u>-</u>	<u>29 271</u>	<u>-</u>	<u>29 271</u>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017**

28. Ostatné záväzky

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Výnosy a výdavky budúcich období	9 253	3 939
Záväzky z obchodného styku	3 532	3 170
Záväzky voči zamestnancom	6 304	6 808
Záväzky z obchodov s cennými papiermi	313	2 917
Prechodné účty	107 312	79 271
Iné záväzky	457	165
	<u>127 171</u>	<u>96 270</u>

29. Rezervy

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	3 729	7 897
Iné rezervy	3 888	5 574
<i>Rezervy na reštrukturalizáciu</i>	814	279
<i>Rezervy na súdne spory</i>	891	1 004
<i>Rezerva na vratky provízií</i>	1 857	3 819
<i>Iné</i>	326	472
	<u>7 617</u>	<u>13 471</u>

a) Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
K 1. januáru	7 897	30 450
Zvýšenie počas roka	2 603	7 244
Rozpustenie počas roka	(6 769)	(5 144)
Použitie počas roka	-	(24 659)
Iné	(2)	6
K 31. decembru	<u>3 729</u>	<u>7 897</u>

b) Iné rezervy

	Súdne spory tis. eur	Reštruktural. tis. eur	Rezerva na vratky provízií tis. eur	Iné tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2017	1 004	279	3 819	472	5 574
Zvýšenie počas roka	-	1 245	-	40	1 285
Rozpustenie počas roka	(113)	-	-	-	(113)
Použitie počas roka	-	(710)	(1 962)	(186)	(2 858)
K 31. decembru 2017	<u>891</u>	<u>814</u>	<u>1 857</u>	<u>326</u>	<u>3 888</u>

	Súdne spory tis. eur	Reštruktural. tis. eur	Rezerva na vratky provízií tis. eur	Iné tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2016	761	301	-	206	1 268
Zvýšenie počas roka	243	-	3 819	312	4 374
Rozpustenie počas roka	-	-	-	-	-
Použitie počas roka	-	(22)	-	(46)	(68)
K 31. decembru 2016	<u>1 004</u>	<u>279</u>	<u>3 819</u>	<u>472</u>	<u>5 574</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

30. Daň z príjmov

a) Daň vo výsledku hospodárenia

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Splatná daň z príjmov v bežnom období	(11 239)	(3 511)
Splatná daň z príjmov z predchádzajúceho obdobia	(1 287)	2 240
Odložená daň	2 348	(7 782)
Daň z príjmov celkom	<u>(10 178)</u>	<u>(9 053)</u>

Daň z príjmov sa líši od teoretickej výšky dane. Odsúhlasenie dane z príjmov vypočítanej zákonom stanovenou sadzbou 21% (2016: 22 % pri splatnej dani a 21 % pri odloženej dani) so skutočnou daňou z príjmov za bežné účtovné obdobie, ktorá sa účtovala do nákladov:

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Zisk za účtovné obdobie pred zdanením	42 252	17 036
Daň vypočítaná pri použití sadzby dane 21 % (22% v r.2016)	<u>(8 873)</u>	<u>(3 748)</u>
Vplyv minulých rokov	(1 209)	(931)
Vplyv príjmov zo zahraničia	-	-
Výnosy nepodliehajúce zdaneniu	226	19
Daňovo neodpočítateľné náklady	(1 364)	(1 883)
Zmena stavu odloženej dane	-	-
Vplyv zmeny sadzby dane	-	(1 040)
Nevykázanie časti odloženej daňovej pohľadávky	1 042	(1 470)
Ostatné	-	-
Daň z príjmov celkovo	<u>(10 178)</u>	<u>(9 053)</u>
Efektívna daňová sadzba	<u>24,1%</u>	<u>53,1%</u>

b) Daň vo výkaze o finančnej situácii

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Splatná daň za bežné účtovné obdobie	11 239	3 511
Vplyv minulých rokov	1 287	-
Daňové preddavky a preplatky	(8 569)	(12 704)
Daň z príjmu (pohľadávka)/záväzok	<u>3 957</u>	<u>(9 193)</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) 31.12.2017 tis. eur	Majetok/ (záväzky) 31.12.2016 tis. eur
Straty zo zníženia hodnoty úverov	19 750	17 408
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	783	1 658
Ostatné rezervy nedaňové	834	905
Rozdiel zostatkových cien majetku	1 490	675
Ostatné	701	562
Fond z precenenia – zabezpečovacie nástroje	(361)	(400)
Fond z precenenia – finančné nástroje na predaj	<u>(1 953)</u>	<u>(1 998)</u>
Odložená daňová pohľadávka	<u>21 244</u>	<u>18 810</u>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017**

31. Zdroje poskytnuté centrálou

	Zdroje poskytnuté centrálou tis. eur	Zisk tis. eur	Celkom tis. eur
K 1. januáru 2017	1 145 647	7 983	1 153 630
Prevod z centrály			
v tom:			
neúročené prostriedky	70 000	-	70 000
úročené prostriedky	21 037	-	21 037
Prevod zisku za rok 2016 na centrálu	-	(7 983)	(7 983)
Zisk bežného roka	-	32 074	32 074
K 31. decembru 2017	<u>1 236 684</u>	<u>32 074</u>	<u>1 268 758</u>

	Zdroje poskytnuté centrálou tis. eur	Zisk tis. eur	Celkom tis. eur
K 1. januáru 2016	1 148 783	12 403	1 161 186
Prevod z centrály			
v tom:			
neúročené prostriedky	52 000	-	52 000
úročené prostriedky	(55 136)	-	(55 136)
Prevod zisku za rok 2015 na centrálu	-	(12 403)	(12 403)
Zisk bežného roka	-	7 983	7 983
K 31. decembru 2016	<u>1 145 647</u>	<u>7 983</u>	<u>1 153 630</u>

Zdroje poskytnuté centrálou boli prevedené na pobočku na základe rozhodnutia centrály 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 internou politikou banky pre určenie ceny zdrojov financovania (FTP).

Hospodársky výsledok za rok 2017 v hodnote 32 074 tis. eur bude repatriovaný zriaďovateľovi na základe jeho rozhodnutia.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

32. Fondy z ocenenia

	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. eur	Fond zo zabezpečenia peňažných tokov tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2017	7 518	1 507	9 025
<i>Majetok určený na predaj:</i>			
Zmena reálnej hodnoty po zdanení	(173)	-	(173)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	-
<i>Zabezpečenie peňažných tokov:</i>			
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení	-	(149)	(149)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	-
K 31. decembru 2017	7 345	1 358	8 703
	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. eur	Fond zo zabezpečenia peňažných tokov tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2016	8 179	(2 724)	5 455
<i>Majetok určený na predaj:</i>			
Zmena reálnej hodnoty po zdanení	(660)	-	(660)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	-
<i>Zabezpečenie peňažných tokov:</i>			
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení	-	4 230	4 230
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	-
K 31. decembru 2016	7 518	1 506	9 025

(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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

33. 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 2017 posúdila proti nej vedené súdne spory. K týmto súdnym sporom boli vytvorené rezervy vo výške 891 tis. eur (2016: 1 004 tis. eur) - pozri bod 29 poznámok. Vedenie neočakáva, že výsledok týchto súdnych konaní bude mať významný vplyv na finančnú pozíciu banky.

Záväzky zo záruk a úverových príslužov a ostatné podmienené záväzky

Medzi najvýznamnejšie podmienené záväzky patria hodnoty nečerpaných úverových príslužov. 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 34 poznámok).

Dokumentárne akreditívy predstavujú písomný neodvolateľný záväzok vystavený na základe žiadosti jej klienta (príkazcu), 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 34 poznámok).

Pobočka vytvorila rezervy k podsúvahovým položkám na krytie vzniknutých strát, ktoré vyplývajú zo zníženia ich hodnoty v dôsledku úverového rizika. K 31. decembru 2017 bola celková výška týchto rezerv 3.729 tis. eur (2016: 7 897 tis. eur), pozri bod 29a) poznámok.

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Akreditívy a finančné záruky	308 751	321 712
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	1 041 675	901 118
	<u>1 350 426</u>	<u>1 222 830</u>

(b) Aktíva prevzaté do správy, úschovy, na uloženie a na obhospodarovanie

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Dlhopisy	4 184 720	4 159 880
Akcie	386 828	633 704
Fondy	1 303 943	1 067 264
	<u>5 875 491</u>	<u>5 860 848</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

33. Podsúvahové položky pokračovanie

(c) Finančné deriváty

(i) Nominálne a reálne hodnoty finančných derivátov

31. december 2017

Nástroje určené na obchodovanie – medzinárodný trh (OTC)

	Nominálna hodnota tis. eur	Kladná reálna hodnota tis. eur	Záporná reálna hodnota tis. eur
Opcie	182 539	1 144	1 529
Úrokové swapy	1 437 882	9 781	10 571
Menové swapy	1 941 018	42 459	44 613
Komoditné swapy	128	24	24
Úrokové forwardy	-	-	-
Menové forwardy	30 479	187	213
	3 592 046	53 595	56 950

Derivátové finančné nástroje určené na riadenie rizika

Úrokové swapy	2 176 694	9 335	16 259
Menové swapy	5 811	-	36
	2 182 505	9 335	16 295

31. december 2016

Nástroje určené na obchodovanie – medzinárodný trh (OTC)

	Nominálna hodnota tis. eur	Kladná reálna hodnota tis. eur	Záporná reálna hodnota tis. eur
Opcie	161 116	2 355	2 792
Úrokové swapy	1 565 548	14 108	18 898
Křížové menové swapy	806 470	36 649	32 371
Úrokové forwardy	44 687	2 671	106
	2 577 821	55 783	54 167

Derivátové finančné nástroje určené na riadenie rizika

Úrokové swapy	1 751 190	12 679	29 145
Křížové menové swapy	11 854	(139)	126
	1 763 044	12 540	29 271

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017**

33. Podsúvahové položky pokračovanie

(ii) Zostatková splatnosť finančných derivátov uzavretých na medzibankovom trhu, v nom. hodnote

31. december 2017

	Do 1 roka tis. eur	1 – 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Spolu tis. eur
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové	22 749	1 294 293	302 927	1 619 969
Menové	1 787 755	184 194	-	1 971 949
Komoditné	-	128	-	128
	1 810 504	1 478 615	302 927	3 592 046
 Derivátové finančné nástroje určené na riadenie rizika				
Úrokové	353 671	1 362 948	460 075	2 176 694
Menové	5 811	-	-	5 811
	359 482	1 362 948	460 075	2 182 505

31. december 2016

	Do 1 roka tis. eur	1 – 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Spolu tis. eur
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové	264 713	697 083	763 881	1 725 677
Menové	667 180	184 965	-	852 145
	931 893	882 048	763 881	2 577 822
 Derivátové finančné nástroje určené na riadenie rizika				
Úrokové	244 450	1 148 365	358 375	1 751 190
Menové	6 041	5 813	-	11 854
	250 491	1 154 178	358 375	1 763 044

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

34. 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.

(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 Bankou 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

34. Riadenie finančných rizík pokračovanie

Pri pohľadávkach voči fyzickým osobám sa posudzuje schopnosť klienta splniť svoje záväzky na základe standardizovaného 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.

(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, pričom 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 jednotlivých pohľadávok a pobočka takú pohľadávku, resp. jej časť zodpovedajúcu strate zo súvahovej hodnoty, neodpíše. Posudzuje zníženie súvahovej hodnoty pri všetkých 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

34. Riadenie finančných rizík pokračovanie

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 pohľadávok bez zlyhania 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.

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 pohľadávok so zlyhaním dlžníka, a banka účtuje stratu zo zníženia hodnoty tejto jednotlivé pohľadávky.

(ii) Rezervy k vybraným podsúvahovým položkám pri klientoch, voči ktorým pobočka v danom období nevykazuje (neeviduje) 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 pohľadávok.

(iv) Pohľadávky s úľavou (Forbearance)

Banka 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.

Detailný prehľad o pohľadávkach v kategórii Forbearance je zobrazený v bode 18 g) týchto poznámok.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

34. Riadenie finančných rizík pokračovanie

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 vykazovaným 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).

(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).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

34. 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 centrálnu 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 2017

34. 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
2017				
Celkové riziko	610	741	1 057	428
2016				
Celkové riziko	951	844	1 033	654

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 základnému 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 cieľového nesúladu medzi úrokovovo citlivými aktívami a záväzkami.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

34. 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 bázičský 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 bázičských bodov pri hlavných menách (CZK, EUR, USD) a hlavný alternatívny scenár (money market stress test) zodpovedá paralelnému posunu výnosovej krivky o 250 bázičských bodov krátko do 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 2017

34 . Riadenie finančných rizík pokračovanie

Zabezpečenie peňažných tokov

Banka používa koncept zabezpečenia peňažných tokov na eliminovanie úrokového rizika na agregovanej báze. Zabezpečovanými 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 skupiny UniCredit 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 zavierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

34. Riadenie finančných rizík pokračovanie

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

31. december 2017	CZK tis. eur	EUR tis. eur	USD tis. eur	CHF tis. eur	Ostatné tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok						
Peniaze a peňažné prostriedky	2 847	77 572	1 523	713	5 071	87 726
Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate	7 374	60 776	9	-	91	68 250
Cenné papiere na predaj	-	217 313	-	-	-	217 313
Cenné papiere držané do splatnosti	-	6 866	-	-	-	6 866
Pohľadávky voči bankám	111 253	498 495	870	3 388	6 566	620 572
Pohľadávky voči klientom	11 006	4 326 794	22 071	-	64 620	4 424 491
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	(1 809)	11 124	20	-	-	9 335
Majetok a vybavenie	-	23 798	-	-	-	23 798
Nehmotný majetok	-	7 594	-	-	-	7 594
Daňové pohľadávky	-	21 244	-	-	-	21 244
Majetok určený na predaj	-	68	-	-	-	68
Ostatný majetok	2	4 543	58	-	25	4 628
	130 673	5 256 187	24 551	4 101	76 373	5 491 885
Záväzky						
Záväzky voči bankám	67	801 688	-	-	-	801 755
Záväzky voči klientom	82 758	2 847 330	55 530	4 602	34 097	3 024 317
Emitované dlhové cenné papiere	-	176 362	-	-	-	176 362
Finančné záväzky na obchodovanie	29	24 361	681	-	31 879	56 950
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	-	16 092	203	-	-	16 295
Daňové záväzky	-	3 957	-	-	-	3 957
Ostatné záväzky	961	120 302	4 730	189	989	127 171
Rezervy	1	7 601	14	-	1	7 617
Zdroje poskytnuté centrálou a fondy z ocenenia	19 582	1 258 192	(313)	-	-	1 277 461
	103 398	5 255 885	60 845	4 791	66 966	5 491 885

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

34. Riadenie finančných rizík pokračovanie

31. december 2016	CZK tis. eur	EUR tis. eur	USD tis. eur	CHF tis. eur	Ostatné tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok						
Peniaze a peňažné prostriedky	1 814	65 233	1 896	668	4 682	74 293
Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate	64	86 474	5 740	3	21	92 302
Cenné papiere na predaj	-	413 127	-	-	-	413 127
Cenné papiere držané do splatnosti	-	6 869	-	-	-	6 869
Pohľadávky voči bankám	275 618	71 481	2 210	1 686	3 319	354 314
Pohľadávky voči klientom	9 152	4 023 834	68 522	1 057	55 182	4 157 747
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	-	12 538	2	-	-	12 540
Majetok a vybavenie	-	31 119	-	-	-	31 119
Nehmotný majetok	-	5 470	-	-	-	5 470
Daňové pohľadávky	-	28 003	-	-	-	28 003
Majetok určený na predaj	-	138	-	-	-	138
Ostatný majetok	3	13 586	-	-	-	13 589
	286 651	4 757 872	78 370	3 414	63 204	5 189 511
Závazky						
Závazky voči bankám	62	644 993	94 880	-	-	739 935
Závazky voči klientom	21 791	2 765 849	73 252	4 639	41 602	2 907 133
Emitované dlhové cenné papiere	-	186 441	168	-	-	186 609
Finančné záväzky na obchodovanie	46	53 602	119	-	400	54 167
Závazky z derivátov určených na riadenie rizika	-	29 160	111	-	-	29 271
Daňové záväzky	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	942	91 825	2 419	56	1 028	96 270
Rezervy	1	13 316	144	-	10	13 471
Zdroje poskytnuté centrálou a fondy z ocenenia	18 585	1 143 822	227	-	21	1 162 655
	41 427	4 929 008	171 320	4 695	43 061	5 189 511

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 centrálné 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 2017

34. 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 liniek:

31. december 2017	Účtovná hodnota	Čistý peňažný tok	Do 3 mes.	3 mes. – 1 rok	1 – 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifik.
Záväzky							
Záväzky voči bankám	801 755	801 781	40 773	20 500	703 920	36 588	-
Záväzky voči klientom	3 024 317	3 024 809	2 922 435	95 165	7 175	34	-
Emitované dlhové cenné papiere	176 362	181 478	40 635	41 155	83 691	15 997	-
Finančné záväzky na obchodovanie	56 950	56 950	12 460	665	40 903	2 922	-
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	16 295	16 295	-	668	5 418	10 209	-
Daňové záväzky	3 957	3 957	-	-	-	-	3 957
Ostatné záväzky	127 171	127 171	-	-	-	-	127 171
Rezervy	7 617	7 617	-	-	-	-	7 617
Zdroje poskytnuté centrálnou a fondy z ocenenia	1 277 461	1 277 461	-	-	-	-	1 277 461
Garancie	308 751	308 751	-	-	10 702	4 573	293 476
Úverové linky	1 041 675	1 041 675	27 482	217 015	203 756	593 422	-

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

34 . Riadenie finančných rizík pokračovanie

31. december 2016	Účtovná hodnota	Čistý peňažný tok	Do 3 mes.	3 mes. – 1 rok	1 – 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifik.
Závazky							
Závazky voči bankám	739 935	740 027	228 899	25 875	440 000	-	45 253
Závazky voči klientom	2 907 133	2 908 174	2 787 414	97 602	7 683	895	14 580
Emitované dlhové cenné papiere	186 609	193 366	455	11 390	139 773	41 748	-
Finančné záväzky na obchodovanie	54 167	54 167	1 172	3 626	36 039	13 330	-
Závazky z derivátov určených na riadenie rizika	29 271	29 271	615	2 597	13 674	12 385	-
Daňové záväzky	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	96 270	96 270	-	-	-	-	96 270
Rezervy	13 471	13 471	-	-	-	-	13 471
Zdroje poskytnuté centrárou a fondy z ocenenia	1 162 655	1 162 655	-	-	-	-	1 162 655
Garancie	321 712	321 712	-	-	18 033	10 745	292 934
Úverové linky	901 118	901 118	28 000	179 095	143 275	550 748	-

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:

- povinné minimálne rezervy sa musia rovnať minimálne 1% primárnych vkladov a nerezidentských vkladov (bankových a nebankových klientov), a
- pomer likvidných aktív k čistým záporným peňažným tokom nesmie klesnúť pod hodnotu 1.

(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 2017

34. 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 regulatórskymi 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 pokračovala v ďalšom rozvoji komplexného systému pre identifikáciu, sledovanie a riadenie operačného rizika. V Stratégií pre riadenie operačného rizika na rok 2017 stanovila svoje priority na zmiernenie expozície operačného rizika, ktoré sú konzistentné s rizikovým profilom a rizikovým apetítom banky a Skupiny. Apetít operačného rizika ako úroveň rizika, ktorú je banka pripravená akceptovať, bol meraný ukazovateľom ELOR (Expected Losses on Revenues)¹. Stanovenie limitu tohto ukazovateľa a jeho monitorovanie prebiehalo v súlade so Skupinovými smernicami.

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. 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 2017 venovala vykonávaniu analýzy scenárov, ako aj nastavovania a sledovania rizikových indikátorov. Dôležitou súčasťou systému riadenia operačného rizika je aj riadenie continuity 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.

¹ ELOR je definovaný ako podiel očakávaných strát z operačného rizika (štatistický odhad z historických dát) a výnosov (rozpočítané výnosy podľa štvrtročných období).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

34. Riadenie finančných rizík pokračovanie

(f) Vývoj trhu v roku 2017

Ekonomický rast na Slovensku sa v roku 2017 len mierne zrýchlil. Ekonomiku ťahala nahor najmä silnejúca spotreba domácností o pozvoľna sa zotavujúce súkromné investície. Naopak, pribrzdžovali ju nízke verejné investície a stagnujúci automobilový priemysel, ktorý sa nachádzal v prechodnej fáze priprav na novú produkciu. Z cyklického rastu ekonomiky ťažil aj bankový sektor. Úvery a vklady nefinančným podnikom sa ďalej zvyšovali. Silný dvojciferný rast však opäť zaznamenali najmä úvery obyvateľstvu, a to aj napriek tomu, že nové prísnejšie podmienky predsa len mierne spomaľovali dynamiku ich medziročného rastu. Spomalil sa aj rast vkladov obyvateľstva, keď sa rastúce príjmy domácností pretavovali najmä do zvýšenia spotreby. Navyše rástol i rizikový apetít domácností, ktoré viac zdrojov smerovali do podielových fondov (ich čisté predaje vzrástli viac ako štvornásobne). Objem úverov a vkladov sa tak v priebehu roka takmer vyrovnal. Zisk bánk aj v roku 2017 ostával pod tlakom nízkych (negatívnych) úrokov. Napriek stále dynamickému rastu bilancie bánk, čisté úrokové výnosy bankového sektora ďalej klesali. Tento pokles už na rozdiel od predchádzajúceho roka nekompensovali zvýšené jednorazové výnosy (z dividend, či predaja aktív). Pokles ziskovosti však aspoň čiastočne tlmili nižšie náklady na riziko. Dobrá kondícia ekonomiky sa podpísala na ďalšom zlepšení indikátora miery zlyhaných úverov a následne aj na nižšej tvorbe opravných položiek.

35. Transakcie so spriaznenými stranami

Za spriaznené osoby sa považujú subjekty, ktoré majú kontrolu nad pobočkou, bankou alebo banka 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 S.p.A. so sídlom v Taliansku.

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 2017

35. Transakcie so spriaznenými stranami pokračovanie

(a) Centrála

Pohľadávky a záväzky voči centrále v Prahe boli nasledujúce:

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Majetok		
Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate	1 264	392
Pohľadávky voči bankám	579 798	306 009
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	1 223	1 716
Ostatný majetok	812	-
Záväzky		
Záväzky voči bankám	36 561	42 445
Finančné záväzky na obchodovanie	31 862	31 016
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	236	111
Poskytnuté úvery	-	-
Ostatné záväzky	-	2 872
Zdroje poskytnuté centrárou	1 236 684	1 145 647
Transakcie počas roka:		
Výnosové úroky	759	715
Nákladové úroky	(3 805)	(5 115)
Výnosy z poplatkov a provízií	138	140
Náklady na poplatky a provízie	(413)	(10)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	(4 851)	(5 175)
Všeobecné prevádzkové náklady	(4 195)	(3 882)

(b) Podniky spojené s väčšinovým akcionárom banky

Pohľadávky a záväzky voči spoločnostiam spojeným s väčšinovým akcionárom UniCredit SpA boli nasledujúce:

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Majetok		
Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate	6 096	4 720
Pohľadávky voči bankám	10 909	14 756
Pohľadávky voči klientom	200 474	26 196
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	7 956	10 670
Ostatný majetok	1 161	693
Záväzky		
Záväzky voči bankám	17 508	206 725
Záväzky voči klientom	4 071	8 716
Finančné záväzky na obchodovanie	14 019	19 540
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	16 059	23 229
Ostatné záväzky	3 171	3 343
Transakcie počas roka:		
Výnosové úroky	1 108	999
Nákladové úroky	(1 265)	(82)
Výnosy z poplatkov a provízií	1 195	1 512
Náklady na poplatky a provízie	(44)	(117)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	482	503
Všeobecné prevádzkové náklady	(15 192)	(14 107)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

35. 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:

	31.12.2017 tis. eur	31.12.2016 tis. eur
Majetok		
Pohľadávky voči klientom	1 021	1 244
Záväzky		
Záväzky voči klientom	932	867
<i>Transakcie počas roka boli nasledujúce:</i>		
Výnosové úroky	17	21
Nákladové úroky	(4)	(7)
Výnosy z poplatkov a provízií	10	1
Náklady na poplatky a provízie	-	(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.

36. 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 končiace k 31. decembru 2017 pobočka v rámci tohto plánu prispela sumou 94 tis. eur (2016: 96 tis. eur) a zamestnanci sumou 124 tis. eur (2016: 101 tis. eur).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2017

37. 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 2016):

	31. december 2017		31. december 2016	
	Účtovná hodnota tis. eur	Reálna hodnota tis. eur	Účtovná hodnota tis. eur	Reálna hodnota tis. eur
Majetok				
Pohľadávky voči bankám	620 572	620 572	354 314	354 314
Pohľadávky voči klientom	4 424 491	4 513 888	4 157 747	4 212 236
Cenné papiere držané do splatnosti	6 866	6 866	6 869	6 869
Záväzky				
Záväzky voči bankám	801 755	801 755	739 935	738 545
Záväzky voči klientom	3 024 317	3 024 317	2 907 133	2 907 133
Emitované dlhové cenné papiere	176 362	177 403	186 609	190 189

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

31. december 2017	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	-	-	-
Prevody z úrovne 2 do úrovne 1	-	-	-
31. december 2016			
Majetok			
Prevody z úrovne 1 do úrovne 2	12 912	608 693	621 605
Prevody z úrovne 2 do úrovne 1	2 523	2 712 228	2 714 751

V rokoch 2017 a 2016 pobočka neevidovala vo finančných záväzkoch žiadne prevody medzi úrovňami 1 a 2. V rokoch 2017 a 2016 pobočka neevidovala vo finančných aktívach a finančných záväzkoch žiadne prevody z a do úrovne 3.

38. 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 vykázanie.