

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

Individuálna účtovná závierka

pripravená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
a správa nezávislého audítora

**za obdobie,
ktoré sa skončilo 31. decembra 2019**

OBSAH

	Strana
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 individuálnej účtovnej závierky spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2019, individuálny výkaz komplexného výsledku a individuálny 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 poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2019 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov 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 auditorskými 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 auditorské 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. Týmto 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.

Opis najzávažnejších posúdených rizík významnej nesprávnosti vrátane posúdených rizík významnej nesprávnosti z dôvodu podvodu	Zhrnutie našej reakcie na riziká
Opravná položka na straty z úverov poskytnutých klientom	
<i>Pozri poznámku 13 účtovnej závierky</i>	
Posúdenie opravných položiek na straty z úverov poskytnutých klientom vyžaduje od vedenia banky významnú mieru úsudku, najmä pri identifikácii znehodnotených pohľadávok a v oblasti kvantifikácie zníženia hodnoty úverov. Na posúdenie výšky opravných položiek na očakávané straty banka používa štatistické modely so vstupnými parametrami získanými z interných a externých zdrojov.	Posúdili sme primeranosť metodiky použitej bankou pre identifikovanie zníženia hodnoty úverov a výpočtu opravných položiek pre vybrané významné portfóliá. Vykonal sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu kľúčových kontrolných mechanizmov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi hodnotenia zníženia hodnoty.

Banka v zmysle požiadaviek štandardu IFRS 9 „Finančné nástroje“ rozlišuje tri stupne znehodnotenia, pričom kritéria pre zaraďovanie do jednotlivých stupňov vychádzajú z posúdenia objektívnych príznakov úverov a príslušných dlžníkov ako aj zo subjektívnych úsudkov banky. Hodnotenie priradenia stupňa znehodnotenia zahŕňa kombináciu relatívnych a absolútnych faktorov. Medzi hlavné faktory patrí: - relatívne porovnanie medzi pravdepodobnosťou zlyhania pri prvotnom zaúčtovaní pohľadávky a ku každému dátumu účtovnej závierky - absolútne faktory ako napr. limitné hodnoty vyžadované predpismi (tj. 30 dní po splatnosti), ďalšie faktory s internou relevanciou banky (napr. nové klasifikácie do pohľadávok s úľavou). V prípade, ak ešte nedošlo k identifikácii problémov so splatením konkrétnej pohľadávky, banka tvorí opravnú položku pomocou štatistického modelu pre homogénnu skupinu úverov (Úroveň 1 a Úroveň 2). Na základe dostupných historických údajov a predpokladaného budúceho vývoja sa vypočíta očakávaná strata pre dané úvery. Použitý štatistický model je založený na odvodení pravdepodobnosti zlyhania úverov a odhadu výšky následnej straty. Vstupné údaje použité v modeli ako aj kalkulačná logika a jej komplexnosť sú závislé od úsudku vedenia banky. Pri stanovení výšky opravnej položky pre znehodnotené úvery (Úroveň 3) vedenie banky: - v prípade pohľadávok nad 1 mil. EUR posudzuje najmä nasledovné faktory: - predpokladaný stupeň úspešnosti banky v oblasti vymáhania pohľadávky, - výšku a načasovanie očakávaných budúcich peňažných tokov, - hodnotu zabezpečenia. - v prípade pohľadávok do 1 mil. EUR je opravná položka počítaná pomocou modelov na základe očakávanej návratnosti. Opravné položky na očakávané straty z úverov v Úrovni 1 a Úrovni 2 predstavujú sumu vo výške 21,7 mil. EUR. Opravné položky na znehodnotené úvery v Úrovni 3 predstavujú sumu vo výške 116,2 mil. EUR z celkovo vykázaných opravných položiek vo výške 137,9 mil. EUR k 31. decembru 2019.	V prípade pohľadávok zaraďených v Úrovni 1 a Úrovni 2, pri ktorých banka neidentifikovala problém, ktorý by mohol zabrániť plnému splateniu pohľadávok, sme sa zamerali na kontrolné postupy v súvislosti s včasnou identifikáciou možného problému splatenia pohľadávky a v oblasti správneho zaraďovania pohľadávok do príslušných stupňov znehodnotenia. V prípade opravných položiek na straty z úverov v Úrovni 3 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. Na vzorke 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. Pre pohľadávky v Úrovni 3 s expozíciou nad 1 mil. EUR sme na rovnakej vzorke 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. V prípade úverov pre Úroveň 1, Úroveň 2 a Úroveň 3 s expozíciou nižšou ako 1 mil. EUR sme pre vybrané významné portfóliá posúdili primeranosť odhadov vedenia banky súvisiace s určením pravdepodobnosti zlyhania úverov a odhadovanej výšky následnej straty a na vzorke úverov sme overili správnosť a vhodnosť vstupných údajov použitých vo výpočtových modeloch banky. Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia, ktorá sa zamerala na identifikovanie anomálií v/vo: - zaraďení úverov do príslušných stupňov znehodnotenia, a - výške opravnej položky vypočítanej bankou.
Vykazovanie výnosových úrokov a výnosov z poplatkov a provízií <i>Pozri poznámku 1 a 2 účtovnej závierky</i> Za rok končiaci sa 31. december 2019 dosiahli výnosové úroky sumu vo výške 102,8 mil. EUR a výnosy z poplatkov a provízií 58,6 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.	Vykonalí sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu návrhu kľúčových kontrolných postupov a zamerali sme sa na: - 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.

Kým výnosové úroky sa časovo rozlišujú počas očakávanej životnosti finančného 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.	V súvislosti s vykazovaním výnosov z úrokov a poplatkov, sme vykonali tieto postupy: 1) Zhodnotili sme spôsob účtovania, ktorý banka uplatnila, aby sme určili, či je používaná metodika v súlade s požiadavkami príslušného účtovného štandardu. 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. 2) Zhodnotili sme správnosť matematického vzorca použitého na časové rozlíšenie príslušných výnosov počas očakávanej životnosti úveru. Vykonali 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 zaúčtovanú 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 zachováваме 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 efektivnosť 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 19. marca 2019. 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 7 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

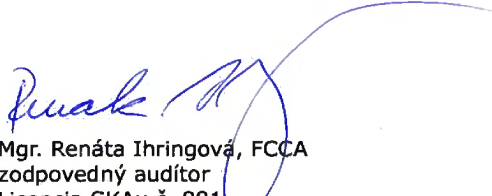
Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit banky, ktorú sme vydali dňa 2. marca 2020.

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 v účtovnej závierke sme banke neposkytli žiadne iné služby.

Bratislava 2. marca 2020

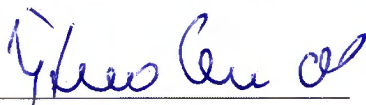

Mgr. Renáta Ihringová, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 881

V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky
INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII k 31. decembru 2019
 zostavený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
 v znení prijatom Európskou úniou (v tis. EUR)

MAJETOK	Pozn.	2019	2018
Peniaze a peňažné zostatky	9	82 874	82 724
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	10	57 061	83 083
určené na obchodovanie		57 061	83 083
povinne oceňované v reálnej hodnote		-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	11	66 100	156 010
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:		4 727 962	4 815 691
pohľadávky voči bankám	12	23 325	282 353
pohľadávky voči klientom	13	4 704 637	4 533 338
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	14	56 696	22 012
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	15	36 632	21 151
Nehmotný majetok	16	13 540	10 179
Daňové pohľadávky, z toho:	25	24 181	23 131
splatná daň		-	673
odložená daň		24 181	22 458
Dlhodobý majetok na predaj		1 238	-
Ostatný majetok	17	13 052	18 317
Majetok celkom		5 079 336	5 232 298
ZÁVÄZKY	Pozn.	2019	2018
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	18	48 311	61 133
určené na obchodovanie		48 311	61 133
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:		3 591 743	4 080 105
Záväzky voči bankám	19	308 089	750 946
Záväzky voči klientom	20	3 207 986	3 249 217
Emitované dlhové cenné papiere	21	75 668	75 765
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	22	40 155	21 228
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaistovaných nástrojov		16 670	4 177
Daňové záväzky, z toho:	25	5 971	-
splatná daň		5 971	-
odložená daň		-	-
Ostatné záväzky	23	95 664	97 173
Rezervy na riziká a poplatky	24	8 149	15 791
		3 806 663	4 275 430
Záväzky voči centrále			
Zdroje poskytnuté centrálou	26	1 214 886	914 966
Nerozdelený zisk – rezerva z prechodu na IFRS 9	26	2 056	2 056
Zisk za bežné obdobie	26	46 750	31 915
		1 263 692	948 937
Oceňovacie rozdiely			
Rezervné fondy z precenenia		8 981	7 931
Záväzky celkom		5 079 336	5 232 298

Účtovná závierka bola schválená na vydanie dňa 4. februára 2020 a podpísaná:



Miroslav Štokendl
vedúci pobočky
a člen predstavenstva



Ljubiša Tešić
riaditeľ finančnej divízie
a člen predstavenstva

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



Rastislav Krajčovič
manažér Účtovníctva SK

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky
Individuálny výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2019
zostavený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou (v tis. EUR)

	Pozn.	2019	2018
Výnosové úroky, z toho:		102 798	108 174
- výnosové úroky vypočítané metódou efektívnej úrokovej sadzby		96 528	107 075
Nákladové úroky		(6 317)	(7 669)
Čisté výnosové úroky	1	96 481	100 505
Výnosy z poplatkov a provízií		58 553	52 868
Náklady na poplatky a provízie		(10 846)	(9 172)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2	47 707	43 696
Čistý zisk/(strata) z obchodovania	3	18 977	12 667
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	4	(787)	730
Čistý zisk/(strata) z predaja a spätného odkúpenia:	5	5 804	705
finančných aktív v umorovanej hodnote		678	344
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		5 126	361
finančných záväzkov		-	-
Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:		-	-
povinne oceňované v reálnej hodnote		-	-
Prevádzkové výnosy		168 182	158 303
Straty zo zníženia hodnoty:			
finančných aktív v umorovanej hodnote	6	(28 459)	(20 467)
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	6	6	14
Všeobecné prevádzkové náklady	7	(71 169)	(75 509)
Netto rezervy na riziká a poplatky:			
Poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky	24	8 528	(8 598)
Iné netto rezervy	24	(1 919)	(1 204)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie	15	(5 506)	(4 546)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku	16	(2 617)	(1 458)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	8	(6 507)	(6 037)
Prevádzkové náklady		(79 190)	(97 352)
Čistý zisk/(strata) z majetku oceňovaného v reálnej hodnote	15	(32)	n/a
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív		(2)	(31)
Zisk pred zdanením daňou z príjmov		60 505	40 467
Daň z príjmov	25	(13 755)	(8 552)
Zisk po zdanení		46 750	31 915
Položky, ktoré nemôžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát			
Rozdiel z precenenia majetku oceňovaného v reálnej hodnote, z toho:			
zmena reálnej hodnoty		10 494	n/a
odložená daň		(2 204)	n/a
Položky, ktoré môžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát			
Rozdiel z precenenia zabezpečovacích nástrojov na zabezpečenie peňažných tokov, z toho:			
zmena reálnej hodnoty		(4 446)	671
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát		-	-
odložená daň		934	(141)
Rozdiel z precenenia finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, z toho:			
zmena reálnej hodnoty		(287)	(1 648)
precenenie prevedené do výkazu ziskov a strát		(4 432)	-
odložená daň		991	346
Ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení		1 050	(772)
Celkové ostatné súčasti komplexného výsledku po zdanení		47 800	31 143

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky
Individuálny výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2019
zostavený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou (v tis. EUR)

	<i>Pozn.</i>	2019	2018
Zisk po zdanení		46 750	31 915
Úpravy o nepeňažné položky:			
Straty zo zníženia hodnoty:			
finančných aktív v umorovanej hodnote		28 469	20 467
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(6)	(14)
Precenenie finančných nástrojov		(21 127)	(14 544)
Netto rezervy na riziká a poplatky:			
Poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky		(8 528)	8 598
Iné netto rezervy		1 919	1 204
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie		5 506	4 546
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku		2 617	1 458
Čistý zisk/(strata) z predaja a spätného odkúpenia:			
finančných aktív v umorovanej hodnote		(678)	(344)
finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(5 126)	(361)
finančných záväzkov		-	-
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív		2	99
Dane		13 755	8 552
Ostatné nepeňažné úpravy		1 330	(436)
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív		64 883	61 140
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:			
určené na obchodovanie		18 570	(3 850)
povinne oceňované v reálnej hodnote		-	-
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:			
pohľadávky voči bankám		259 045	338 170
pohľadávky voči klientom		(205 970)	(118 200)
Ostatný majetok		5 265	(14 260)
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:			
určené na obchodovanie		-	-
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:			
Záväzky voči bankám		(442 857)	(50 809)
Záväzky voči klientom		(28 738)	229 077
Ostatné záväzky		(2 542)	(32 634)
Platená daň z príjmov		(9 113)	(14 942)
Čistý peňažný tok z prevádzkových činností		(341 457)	393 692
(Kúpa)/predaj a splatnosť finančných aktív v reálnej hodnote vykázaných v ostatných súčastiach komplexného výsledku a ostatných finančných nástrojov		101 904	61 668
(Kúpa) majetku a vybavenia		(22 227)	(1 930)
(Kúpa) nehmotného majetku		(5 978)	(4 043)
Čistý peňažný tok z investičných činností		73 699	55 695
Finančné záväzky v umorovanej hodnote – dlhové cenné papiere emitované a splatené		(97)	(100 597)
Prevod hospodárskeho výsledku a rezerv		(31 915)	(32 074)
Zdroje poskytnuté centrálou		299 920	(321 718)
Čistý peňažný tok z finančných činností		267 908	(454 389)
Peniaze a peňažné zostatky na začiatku obdobia		82 724	87 726
Peniaze a peňažné zostatky na konci obdobia	13	82 874	82 724
Platené úroky		101 894	111 934
Prijaté úroky		(3 163)	(14 854)

I. ÚVOD

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 udelení súhlasu zo strany NBS a na základe rozhodnutia valného zhromaždenia akcionárov UniCredit Bank Slovakia a. s. zo dňa 19. júna 2013. Obidve spoločnosti mali rovnakého akcionára, UniCredit Bank Austria AG. UniCredit Bank Slovakia a. s. zanikla bez likvidácie a jej právnym nástupcom sa stala UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s. (ďalej aj „materská banka“ 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., IČO: 649 48 242, má sídlo na adrese Želetavská 1525/1, 140 92 Praha 4 – Michle.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s. sa 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 Šancová 1/A, 813 33 Bratislava, IČO: 47251336, DIČ: 4020423671.

Centrála pobočky sídli v Bratislave. Na území Slovenskej republiky má pobočka rozmiestnených 57 pracovísk.

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

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.

Predmet činnosti

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

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.

II. ZÁKLAD PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

1. Vyhlásenie o súlade

Individuálna účtovná závierka banky (ďalej len „účtovná závierka“) za rok 2019 a porovnateľné údaje za rok 2018 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“), v znení prijatom Európskou úniou („EÚ“) v Nariadení Komisie (ES) č. 1126/2008 v znení neskorších predpisov, vrátane platných interpretácií Výboru pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva („IFRIC“), ďalej „IFRS“.

Účel zostavenia

Účelom zostavenia tejto účtovnej závierky v Slovenskej republike je zabezpečiť súlad so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Individuálna účtovná závierka banky bola zostavená k 31. decembru 2019.

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.

Základ zostavenia

Táto účtovná závierka bola zostavená za predpokladu, že banka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti v blízkej budúcnosti.

Individuálnu účtovnú závierku materskej banky za rok 2018, výročnú správu za rok 2018 a rozdelenie zisku za rok 2018 schválilo valné zhromaždenie materskej banky, ktoré sa konalo dňa 19. marca 2019.

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

Všetky vykazované sumy sú v tisíckach eur (tis. EUR), pokiaľ sa neuvádza inak.

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien, okrem nasledujúcich prípadov: finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku, derivátové finančné nástroje, ostatné finančné aktíva a záväzky určené na obchodovanie, finančné aktíva a záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát a nehnuteľnosti využívané pri podnikaní (ktorý bol reklasifikovaný z modelu obstarávacej ceny na model precenenia k 31. decembru 2019), pričom všetky sú ocenené reálnou hodnotou. Metódy použité na stanovenie reálnej hodnoty sa popisujú v časti III. Významné účtovné zásady, bod 3. Oceňovanie v reálnej hodnote (princípy stanovenia reálnej hodnoty). Vykázané aktíva a záväzky, ktoré sú zabezpečené proti riziku zmien reálnej hodnoty a ktoré by sa inak neoceňovali v reálnej hodnote, sa preceňujú na reálnu hodnotu v rozsahu zabezpečovaného rizika.

Regulačné požiadavky

Na banku sa vzťahujú regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré zahŕňajú limity a iné obmedzenia týkajúce sa tvorby opravných položiek na krytie úverového rizika a likvidity banky.

2. Cudzía mena a prepočet cudzej meny

Euro je funkčnou menou banky. Prezentačnou menou tejto účtovnej závierky je euro. Čísla uvedené v zátvorkách predstavujú záporné čísla.

Transakcie v cudzej mene (t. j. v inej ako funkčnej mene) sú prepočítané na funkčnú menu výmenným kurzom vyhláseným Európskou centrálnou bankou a platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Peňažné aktíva a záväzky vyjadrené v cudzej mene sú prepočítané na funkčnú menu zatváracím výmenným kurzom vyhláseným Európskou centrálnou bankou platným k dátumu súvahy. Majetok a záväzky nepeňažného charakteru v cudzej mene, ktoré sú oceňované v historických cenách, sú prepočítané na funkčnú menu kurzom platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Kurzové rozdiely, ktoré vznikajú z prepočtu mien, sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk/strata z finančných aktív a záväzkov určených na obchodovanie“.

III. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

Nižšie uvedené účtovné zásady sa konzistentne uplatňovali vo všetkých účtovných obdobiach uvádzaných v tejto účtovnej závierke, okrem:

- implementácie účtovných zásad podľa IFRS 16 „Lízingy“ od 1. januára 2019 (viac informácií sa uvádza v bode 12. Lízingy) a
- účtovnej zásady týkajúcej sa oceňovania vlastných nehnuteľností a investícií do nehnuteľností (viac informácií sa uvádza v bode 10. Majetok a vybavenie).

Terminológia použitá v individuálnej účtovnej závierke (vrátane poznámok k účtovnej závierke) a štruktúra niektorých tabuliek bola upravená v porovnaní s individuálnou účtovnou závierkou za porovnateľné obdobie. Úpravy nemajú žiadny vplyv na vykazované sumy.

1. Finančné nástroje

Finančný nástroj je akákoľvek zmluva, ktorá vedie k vzniku finančného aktíva jednej účtovnej jednotky a finančného záväzku alebo vlastného imania druhej účtovnej jednotky.

Banka zaraďuje finančné nástroje do týchto kategórií:

- finančné aktíva v umorovanej hodnote (AC),
- finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI),
- finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),
- finančné aktíva určené na obchodovanie (FVTPL),
- finančné záväzky oceňované v umorovanej hodnote (AC), a
- finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

Banka uplatnila pri klasifikácii a ocenení finančných aktív prístup podľa IFRS 9, ktorý berie do úvahy:

- obchodný model pre riadenie finančných aktív, a
- charakteristiky zmluvných peňažných tokov z konkrétneho finančného aktíva.

Finančné aktívum sa ocení *umorovanou hodnotou*, ak sú splnené obidve nasledujúce podmienky:

- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom získania zmluvných peňažných tokov, a
- zmluvné podmienky finančného aktíva stanovujú konkrétne dátumy peňažných tokov tvorených výlučne splátkami istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny.

Zámerom obchodného modelu môže byť držba finančných aktív s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky aj vtedy, keď k predajom finančných aktív dochádza alebo podľa očakávaní dôjde v budúcnosti.

Finančné aktíva sa ocenia *reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku*, ak sú splnené obidve tieto podmienky:

- finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľ je dosiahnuť tak inkasom zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančných aktív, a
- zmluvné podmienky finančného aktíva stanovujú konkrétne dátumy peňažných tokov tvorených výlučne splátkami istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku tiež zahŕňajú investície do nástrojov vlastného imania, ak nie sú určené na obchodovanie a sú takto zaúčtované pri prvotnom vykázaní.

Finančné aktíva sa ocenia *reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát*, pokiaľ nie sú oceňované v umorovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku alebo ak sú zaúčtované ako FVTPL pri prvotnom vykázaní.

Všetky finančné záväzky banky sú oceňované v umorovanej hodnote okrem finančných záväzkov určených na obchodovanie, finančných záväzkov zaúčtovaných ako FVTPL pri prvotnom vykázaní a finančných záväzkov zo zabezpečovacích derivátov.

a) Posúdenie obchodného modelu

Obchodný model (ďalej len „OM“) označuje spôsob, akým banka riadi svoje finančné aktíva s cieľom generovať peňažné toky. Obchodný model určuje, či peňažné toky vyplývajú z inkasa zmluvných peňažných tokov, predaja finančných aktív alebo oboch.

Pri posudzovaní, ktorý obchodný model je relevantný, sa považujú za dôkaz tieto informácie:

- ako je hodnotená výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu) a ako je vykazovaná kľúčovému riadiacemu personálu účtovnej jednotky;
- aké sú riziká, ktoré majú vplyv na výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu), a spôsob, akým sa uvedené riziká riadia;
- ako sú odmeňovaní manažéri banky (napríklad či je odmeňovanie založené na reálnej hodnote spravovaných aktív alebo na inkasovaných zmluvných peňažných tokoch);

- frekvenciu, hodnotu a načasovanie predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody týchto predajov a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej činnosti, a
- či predajná činnosť a inkaso zmluvných peňažných tokov predstavujú neoddeliteľnú súčasť obchodného modelu alebo z neho vyplývajú.

Obchodný model je určený na úrovni, ktorá odráža spôsob, akým sa skupiny finančných aktív riadia spoločne, aby sa dosiahol konkrétny obchodný cieľ. Obchodný model banky nezávisí od zámerov vedenia ohľadom jednotlivých nástrojov, ale je stanovená na vyššej úrovni agregovania.

Výsledkom posúdenia obchodného modelu boli tieto obchodné modely banky:

Obchodný model „held to collect“ (držať za účelom inkasa) zahŕňa bankovú knihu a bol priradený najmä úverovému portfóliu a portfóliu dlhových cenných papierov, ktoré sú držané s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky.

Hoci zámerom obchodného modelu je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky, účtovná jednotka nemusí držať všetky tieto nástroje do splatnosti. Zámerom tohto obchodného modelu môže byť teda držať úvery a dlhopisy s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky aj keď dochádza k obmedzeným predajom finančných aktív alebo keď sa predaje očakávajú v budúcnosti.

Predaj je konzistentný s obchodným modelom „held-to-collect“ (držať za účelom inkasa) v týchto situáciách:

- predaje sú spôsobené zvýšením úverového rizika finančného aktíva,
- predaje sa uskutočňujú pred splatnosťou finančného aktíva a výnosy z predaja sa približne rovnajú inkasu zvyšných zmluvných peňažných tokov,
- predaje nie sú časté (aj keď môžu byť významné) alebo sú nevýznamné individuálne a agregovane (aj keď môžu byť pravidelné).

Obchodný model „held to collect and sell“ (držané s cieľom inkasovať a predaj) zahŕňa bankovú knihu a bol priradený najmä:

- portfóliu dlhových cenných papierov, ktorého cieľ je dosiahnutý tak inkasom zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančných aktív; tieto sa používajú predovšetkým na riadenie likvidity, úrokov a doby splatnosti, a
- nástrojom vlastného imania, ktoré sa neodvolateľne oceňujú ako FVTOCI pri prvotnom vykázaní.

Obchodný model „ostatné“ bol priradený finančným nástrojom (dlhové cenné papiere, deriváty a nástroje vlastného imania), ktoré nie sú alokované do vyššie uvedených obchodných modelov a hlavnou stratégiou je

- obchodovanie:
 - realizácia peňažných tokov na základe predaja aktív alebo
 - aktívne riadenie nástrojov na báze reálnej hodnoty s cieľom realizovať zmeny reálnej hodnoty vyplývajúce zo zmien trhových faktorov, ako sú výnosové krivky, úverové rozpätia atď.
- riadenie rizikovo vážených aktív, alebo
- riadenie likvidity a úrokových sadzieb do jedného roka.

b) Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

Na účely klasifikácie finančných aktív do nových kategórií podľa IFRS 9 je analýza obchodného modelu doplnená o analýzu zmluvných peňažných tokov – posúdenie, či zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov („test SPPI“). Táto analýza sa vykonáva len pri prvotnom vykázaní nástroja.

Na tento účel sa úrok definuje ako plnenie za časovú hodnotu peňazí, za úverové riziko súvisiace s istinou počas príslušného časového obdobia a za iné základné riziká a náklady úverovania, ako aj zisková marža.

Táto analýza sa vykonáva v prípade úverových produktov na úrovni „vzorovej zmluvy“ pre štandardizované produkty alebo na úrovni jednotlivých zmlúv v prípade upravených úverových zmlúv pre korporátnych klientov; pre cenné papiere na úrovni ISIN sa využíva najmä externý poskytovateľ dát.

Upravená časová hodnota peňazí

Časová hodnota peňazí je zložka úroku, ktorá poskytuje plnenie len za plynutie času. Neberie do úvahy ostatné riziká (úverové riziko, riziko likvidity a pod.) alebo náklady (administratívne náklady a pod.) súvisiace s držbou finančného aktíva.

V určitých prípadoch však zložka časovej hodnoty peňazí môže byť zmenená (t. j. nedokonalá). Je to tak napríklad vtedy, keď sa úroková sadzba finančného aktíva pravidelne prestavuje, ak frekvencia takýchto prestavení nekorešponduje s dobou splatnosti úrokovej sadzby. V takýchto prípadoch musí banka posúdiť zmenu s cieľom stanoviť, či zmluvné peňažné toky stále predstavujú výhradne platby istiny a úroku, t. j. zmena obdobia významne nemení peňažné toky z „dokonalého“ benchmarkového nástroja. Banka na toto posúdenie používa nástroj referenčných hodnôt vyvinutý na úrovni skupiny UniCredit.

c) Vykazovanie a oceňovanie finančných aktív

Finančné aktíva v umorovanej hodnote

Finančné aktíva v umorovanej hodnote sú vykázané v účtovníctve banky od okamihu vysporiadania obchodu. Finančné aktíva v umorovanej hodnote sú vykázané v účtovníctve banky od okamihu vysporiadania obchodu. Kurzové zisky a straty a straty zo zníženia hodnoty banka vykazuje vo výsledku hospodárenia od okamihu vzniku obchodu.

Finančné aktíva v umorovanej hodnote sú prvotne oceňované v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov. Následne sú oceňované v umorovanej hodnote použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Efektívna úroková sadzba (EIR) je miera, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné príjmy počas očakávanej životnosti finančných aktív alebo záväzkov na brutto účtovnú hodnotu finančného aktíva alebo záväzku. Do kalkulácie EIR (a teda umorovanej hodnoty finančného aktíva) vstupujú transakčné náklady a všetky diskonty alebo prirážky súvisiace s nadobudnutím finančného aktíva, ako aj poplatky a náklady, ktoré tvoria neoddeliteľnú súčasť EIR. Banka účtuje výnosové úroky pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby počas očakávanej dĺžky trvania úveru. Pri finančných nástrojoch s pohyblivou úrokovou sadzbou sa efektívna úroková sadzba mení aj vplyvom pravidelných úprav odhadovaných peňažných tokov, ktoré odzrkadľujú pohyby trhových úrokových sadzieb.

Finančné aktíva v umorovanej hodnote predstavujú pohľadávky voči bankám, pohľadávky voči klientom a dlhové cenné papiere.

Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva (POCI) sú finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotené pri prvotnom vykázaní. Banka tento typ aktív vykazuje v okamihu poskytnutia nových prostriedkov dlžníkovi so zhoršenou schopnosťou splácať záväzky alebo ak je výsledkom reštrukturalizácie dlhov „opätovná schopnosť čerpať existujúce nevyčerpané úverové linky/úverové prisľuby“. Banka neidentifikovala takéto aktíva v roku 2019 ani v roku 2018.

POCI sa oceňujú umorovanou hodnotou pomocou EIR upravenej pre konkrétny úver. Pri prvotnom vykázaní sa k týmto aktívam netvorí opravná položka na straty zo zníženia hodnoty. Do výpočtu EIR pre jednotlivé úvery namiesto toho vstupujú očakávané úverové straty do konca životnosti úveru. EIR pre konkrétny úver sa vypočítava ako očakávané peňažné príjmy vrátane očakávaných budúcich úverových strát do konca životnosti úveru – t. j. odhadované zmluvné peňažné príjmy znížené o očakávané straty z úverov do konca úverovej životnosti. Pri následnom ocenení sa očakávané straty z úverov pri POCI vždy oceňujú ako očakávané straty z úverov do konca životnosti úveru. Opravné položky na straty sa však vykazujú len ako kumulatívne zmeny očakávaných úverových strát počas celej životnosti úveru od prvotného vykázania, a nie ako celková suma očakávaných úverových strát. Výnosové úroky z POCI sa počítajú pomocou EIR upravenej pre jednotlivé úvery.

Zisky a straty z finančných aktív v umorovanej hodnote sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v okamihu odúčtovania finančného aktíva (v položke *„Čistý príjem/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia: finančné aktíva v umorovanej hodnote“*) alebo zníženia hodnoty (v položke *„Straty zo zníženia hodnoty: finančné aktíva v umorovanej hodnote“*), a umorovaním v položke *„Výnosové úroky“* pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

„Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“ sú vykázané v účtovníctve banky od okamihu vysporiadania obchodu. Všetky zisky alebo straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt aktív banka vykazuje v položke ostatné súčasti komplexného výsledku od okamihu vzniku obchodu. Straty zo zníženia hodnoty sú vykázané od okamihu vzniku obchodu.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI) sú pri prvotnom vykázaní oceňované v reálnej hodnote vrátane transakčných nákladov. Následne sú oceňované v reálnej hodnote.

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt dlhových nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote vykázané cez ostatné súčasti komplexného výsledku sú vykázané v ostatných súčastiach komplexného výsledku a stávajú sa položkou vlastného imania *„Rezervné fondy z precenenia“*, okrem očakávaných úverových strát, ktoré sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako *„Straty zo zníženia hodnoty: finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“*. V prípade predaja, prevodu alebo inej straty kontroly nad týmito finančnými aktívami sa kumulované zisky alebo straty vykázané vo vlastnom imaní prevedú do výkazu ziskov a strát do položky *„Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia: finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“*. Výnosové úroky z dlhových cenných papierov v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako *„Výnosové úroky“* pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku zahŕňajú dlhové nástroje a majetkové nástroje (ktoré sú pri prvotnom vykázaní účtované ako finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, FVTOCI).

„Majetkové nástroje, ktoré sú pri prvotnom vykázaní oceňované ako FVTOCI“ – pri prvotnom vykázaní majetkového nástroja, ktorý nie je určený na obchodovanie, sa banka môže neodvolateľne rozhodnúť, že následné zmeny reálnych hodnôt vykáže v ostatných súčiastiach komplexného výsledku. Banka toto rozhodnutie prijíma individuálne pri každej investícii tak, aby bolo v súlade so strategickým záujmami banky. Následné zmeny reálnych hodnôt z precenenia sú vykázané počas životnosti majetkového nástroja v položke „Rezervné fondy z precenenia“ a pri odúčtovaní sa nevykazujú cez hospodársky výsledok. Po odúčtovaní investície sa konečné kumulatívne zmeny reálnych hodnôt vykážu v nerozdelenom zisku.

Výnosy z dividend z majetkových nástrojov je vykazovaný v hospodárskom výsledku ako „Výnosy z dividend“ ku dňu oznámenia výplaty dividend.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

„Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ sú prvotne vykázané v účtovníctve banky od okamihu vysporiadania obchodu („settlement date“). Akékoľvek zisky alebo straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty majetku sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát banky od okamihu vzniku obchodu („trade date“).

Prvotné a následné ocenenie finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa uskutočňuje v reálnej hodnote.

Finančné aktíva oceňované ako FVTPL tvoria finančné aktíva:

- finančné aktíva určené na obchodovanie (dlhové nástroje alebo deriváty)
- povinne oceňované v reálnej hodnote
- oceňované ako FVTPL pri prvotnom vykázaní.

V položke „Finančné aktíva určené na obchodovanie“ sú vykázané nástroje, ktoré banka drží predovšetkým za účelom tvorby zisku v krátkodobom horizonte. Medzi tieto nástroje patria investície do dlhových a majetkových nástrojov, niektoré odkúpené pohľadávky a deriváty, ktoré nie sú držané na účely zaistenia.

Zisk alebo strata z predaja alebo splatenia alebo zmeny reálnej hodnoty finančného aktíva určeného na obchodovanie sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“ vrátane ziskov alebo strát z derivátových zmlúv, ktoré sú prepojené s aktívami a/alebo záväzkami oceňovanými v reálnej hodnote. Výnosové úroky z finančných aktív určených na obchodovanie je vykázaný vo výkaze ziskov a strát ako „Výnosové úroky“. Ak je reálna hodnota finančného nástroja nižšia ako nula, k čomu môže dôjsť v prípade derivátov, vykazuje sa v položke „Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie“.

Všetky nákupy a predaje, ktoré si vyžadujú doručenie v lehote stanovenej reguláciou alebo trhovými pravidlami („regulovaným spôsobom“) sa vykazujú ako *spotové obchody*. Obchody/spotové obchody prebiehajúce regulovaným spôsobom sa vykazujú v okamihu vysporiadania obchodu, ktorý je dátumom doručenia finančného nástroja. Obchody, ktoré nespĺňajú kritériá pre vysporiadanie regulovaným spôsobom, sú účtované ako deriváty.

Derivát je finančný nástroj alebo iná zmluva, ktorá kumulatívne spĺňa tieto tri charakteristiky:

- jeho hodnota sa mení v závislosti od zmeny konkrétnej úrokovej sadzby, ceny finančného nástroja, ceny komodity, devízového kurzu, indexu cien alebo indexu sadzieb, úverového ratingu alebo úverového indexu, alebo inej premennej (zvyčajne nazývanej „podkladové“) za predpokladu, že v prípade nefinančnej premennej sa premenná netýka jednej zo strán zmluvy;
- nevyžaduje si žiadnu čistú počiatočnú investíciu alebo čistú počiatočnú investíciu, ktorá je nižšia než investícia, ktorá by bola potrebná pri iných typoch zmlúv, pri ktorých sa očakáva podobná reakcia na zmeny trhových faktorov;
- vysporiadanie sa odohráva v dohodnutom termíne v budúcnosti (okrem obchodov prebiehajúcich regulovaným spôsobom).

Derivát niekedy môže byť súčasťou kombinovaného finančného nástroja, ktorý zahŕňa hostiteľskú zmluvu a derivát (vnorený derivát), ktorý ovplyvňuje peňažné toky alebo inak mení charakteristiky hostiteľského nástroja. Vnorený derivát musí byť oddelený od hostiteľskej zmluvy a zaúčtovaný ako samostatný derivát v prípade a jedine v prípade, ak:

- hostiteľský nástroj nie je finančné aktívum podľa IFRS 9;
- ekonomické charakteristiky a riziká vnoreného derivátu úzko nesúvisia s ekonomickými charakteristikami a rizikami hostiteľskej zmluvy;
- definíciu derivátu ako samostatného nástroja by spĺňal samostatný finančný nástroj s rovnakými podmienkami ako vnorený derivát;
- hostiteľský nástroj buď nie je oceňovaný v reálnej hodnote alebo je oceňovaný v reálnej hodnote, ale zmeny reálnej hodnoty sú vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku.

Pri oddelení vnoreného derivátu sa hostiteľská zmluva zaúčtuje podľa jej účtovnej klasifikácie.

Banka vo svojich účtovných knihách vykazuje deriváty od okamihu vzniku obchodu. Deriváty sa vykazujú v reálnej hodnote a ak je ich reálna hodnota kladná, účtujú sa ako aktíva; ak je ich reálna hodnota záporná, sú vykázané ako záväzky. Všetky zisky alebo straty vyplývajúce zo zmeny reálnej hodnoty aktív banky vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“ od okamihu vzniku obchodu.

Deriváty sú klasifikované ako deriváty na obchodovanie, pokiaľ nespĺňajú definíciu zabezpečovacích nástrojov v efektívnom zabezpečení. Zásady účtovania zabezpečovacích derivátov sú uvedené v kapitole III. Významné účtovné zásady, bod 4. Zabezpečovacie deriváty.

Finančné aktíva sú klasifikované ako „*Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: povinne oceňované v reálnej hodnote*“, ak nespĺňajú podmienky z hľadiska obchodného modelu alebo charakteristiky peňažných tokov, aby boli oceňované umorovanou hodnotou alebo reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Do tejto skupiny patria najmä:

- dlhové nástroje, cenné papiere a úvery, pri ktorých obchodný model nie je ani držať na účely inkasa ani držať na účely inkasa a predaja, ktoré však nie sú súčasťou obchodnej knihy,
- dlhové nástroje, cenné papiere a úvery s peňažnými tokmi, ktoré nie sú len platbami istiny a úroku,
- podiely v investičných fondoch, a;
- majetkové nástroje, ktoré nie sú určené na obchodovanie, pri ktorých Banka neuplatňuje opciu podľa štandardu oceňovania týchto nástrojov v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

Banka tieto aktíva vykazuje podobne ako „*Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie*“, ale zisk alebo strata, bez ohľadu na to, či boli realizované, sa vykazuje v položke „*Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/závazkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát*“. Výnosové úroky z finančných aktív, ktoré sú povinne oceňované v reálnej hodnote, sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „*Výnosové úroky*“.

„*Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: Oceňované ako FVTPL*“ – banka má pri prvotnom vykázaní možnosť neodvolateľne určiť nederivátové finančné aktívum za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, ak sa týmto určením eliminuje alebo výrazne zníži nekonzistentnosť oceňovania alebo vykazovania (t. j. „účtovný nesúlad“), ktorá by inak vyplynula z ocenenia aktív alebo záväzkov alebo vykázania súvisiacich ziskov alebo strát na iných základoch. Banka nedržala v roku 2019 žiadne takéto aktíva (2018: 0).

Banka tieto aktíva vykazuje podobne ako „*Finančné aktíva určené na obchodovanie*“, avšak zisk alebo strata, bez ohľadu na to, či bola realizovaná, sa vykazuje v položke „*Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/závazkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát*“.

Výnosové úroky z finančných aktív povinne oceňovaných v reálnej hodnote sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako „*Výnosové úroky*“.

d) Modifikácia a ukončenie vykazovania finančných aktív

Finančné aktíva sú odúčtované v prípade, keď pobočka stratí kontrolu nad zmluvnými právami k peňažným tokom z daného majetku alebo v prípade, že pobočka prevedie finančný majetok a tento prevod spĺňa podmienky pre odúčtovanie. Tato situácia môže nastať vtedy, kedy práva už boli uplatnené, došlo k ich premlčaniu alebo k ich postúpeniu.

Majetok vykázaný v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku a majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ktorý bol predaný, je odúčtovaný ku dňu vysporiadania obchodu a zároveň je zaúčtovaný vznik pohľadávky voči kupujúcemu.

Banka tiež odúčtuje finančné aktíva, tzv. „derecognition accounting“, ak jeho zmluvné podmienky boli opätovne prerokované do takej miery, že súvisiace peňažné toky boli podstatne zmenené. Nový finančný majetok je klasifikovaný ako stupeň 1 na účely výpočtu ECL, pokiaľ nie je úverovo znehodnotený; v takom prípade sa klasifikuje ako POCI.

Pri posudzovaní, či ide o podstatnú zmenu zmluvných peňažných tokov, banka zvažuje nasledujúce faktory:

- zmena meny úveru,
- zmena dlžníka,
- zmena spôsobujúca nesplnenie SPPI testu,
- zmena z obchodných dôvodov (napríklad predĺženie splatnosti, zmena úrokovej miery).

Ak zmena zmluvných podmienok neovplyvní podstatne súvisiace peňažné toky, finančný majetok nie je odúčtovaný. V takom prípade banka zaúčtuje zisk alebo stratu z modifikácie, tzv. „modification accounting“, predstavujúcu rozdiel medzi:

- súčasnou hodnotou modifikovaných očakávaných peňažných tokov (bez ohľadu na úverové straty) diskontovaných pôvodnou EIR, a
- súčasnou hrubou účtovnou hodnotou.

Zmeny zmluvných peňažných tokov z dôvodu poskytnutia úľavy, tzv. „forbearance measure“ (okrem zmeny dlžníka, zmeny meny úveru a zmeny spôsobujúcej nesplnenie SPPI testu, ak by bol vykonaný k dátumu modifikácie), sú považované za zmeny, ktoré neovplyvňujú súvisiace peňažné toky podstatným spôsobom.

e) Odpisy

Banka odpisuje finančné aktívum alebo jeho časť, ak dôvodne očakáva, že nevymôže príslušný peňažný tok (zo samotnej pohľadávky alebo z prijatého zabezpečenia). Pri odpise sa hrubá účtovná hodnota aktíva zníži spolu so súvisiacou opravnou položkou na straty. Priame odpisy a prijaté peňažné toky z odpísaných úverov sú vykázané v položke „*Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v umorovanej hodnote*“.

Odpísané finančné aktíva, ktoré sú predmetom ďalšieho vymáhania, sa evidujú na podsúvahových účtoch. Ak banka po odpísaní finančného aktíva získa dodatočné peňažné prostriedky od klienta, vykáže túto sumu prijatú od klienta vo výkaze komplexného výsledku v položke „Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v umorovanej hodnote“.

f) Vykazovanie, oceňovanie a ukončenie vykazovania finančných záväzkov

„Finančné záväzky v umorovanej hodnote“ tvoria finančné nástroje (okrem záväzkov určených na obchodovanie alebo oceňovaných v reálnej hodnote), ktoré predstavujú rôzne formy financovania tretími stranami. Finančné záväzky v umorovanej hodnote zahŕňajú vklady bánk, vklady klientov a emitované dlhové cenné papiere.

Tieto finančné záväzky sa vykazujú v okamihu vysporiadania obchodu pri prvotnom vykázaní v reálnej hodnote, ktorá štandardne predstavuje prijatú odplatu zníženú o transakčné náklady priamo súvisiace s finančným záväzkom. Následne sú tieto nástroje oceňované umorovanou hodnotou pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby. Tento úrok je zaúčtovaný v položke „Nákladové úroky“.

„Emitované dlhové cenné papiere“ sa vykazujú po odpočítaní hodnoty spätného odkúpenia, pričom rozdiel medzi účtovnou hodnotou záväzku a cenou, za ktorú bol nadobudnutý, sa vykáže vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia: Finančné záväzky“. Následné ukončenie vykazovania emitentom sa považuje za novú emisiu, ktorá netvorí žiadny zisk alebo stratu.

Položka „Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ zahŕňa finančné záväzky určené na obchodovanie a finančné záväzky oceňované ako FVTPL pri prvotnom vykázaní. Súvisiaci úrok je vykázaný v položke „Nákladové úroky“.

„Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie“ zahŕňajú finančné nástroje, ktoré banka drží predovšetkým za účelom tvorby zisku v krátkodobom horizonte. Tieto nástroje zahŕňajú krátke predaje (povinnosti doručiť finančné aktíva vypožičané obchodníkom (subjekt, ktorý predáva finančné aktíva, ktoré zatiaľ nevlastní)) a deriváty, ktoré nie sú určené na ocenenie ako zabezpečovacie nástroje.

„Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: určené na obchodovanie“, vrátane derivátových zmlúv, sú oceňované v reálnej hodnote pri ich prvotnom vykázaní a počas doby trvania obchodu.

Zisk alebo stratu z predaja alebo splatenia alebo zmenu reálnej hodnoty finančného záväzku určeného na obchodovanie banka vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z obchodovania“.

„Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: oceňované ako FVTPL“ – finančné záväzky, podobne ako finančné aktíva, podľa IFRS 9 možno pri prvotnom vykázaní tiež označiť ako oceňované v reálnej hodnote, a to za predpokladu, že:

- toto rozhodnutie poskytne viac relevantných informácií, pretože:
 - vylučuje alebo významne obmedzuje oceňovací alebo účtovný nesúlad, ktorý by mohol inak vzniknúť pri oceňovaní majetku alebo záväzkov alebo zaúčtovaní príslušných ziskov a strát na inom základe, alebo
 - skupina finančných záväzkov alebo finančných aktív a finančných záväzkov je riadená a jej výkonnosť je hodnotená na základe reálnej hodnoty a v súlade so zdokumentovanou stratégiou riadenia rizík alebo investičnou stratégiou a informácie o tejto skupine sú na tomto základe interne odovzdávané kľúčovým riadiacim zamestnancom banky; alebo
- zmluva obsahuje jeden alebo viacej vnorených derivátov a hostiteľská zmluva nie je aktívom v pôsobnosti IFRS 9 môže pobočka zaradiť celú hybridnú zmluvu do tejto kategórie, okrem prípadu, keď:
 - vnorený derivát nemeňte významne peňažné toky, ktoré by inak boli zmluvou požadované, alebo
 - je zrejmé pri prvom posúdení podobného hybridného nástroje, že vyčlenenie vnoreného derivátu nie je povolené,
- finančné záväzky, ktoré vzniknú, keď prevod finančného aktíva nespĺňa podmienky na ukončenie vykazovania, alebo pri ktorých sa použije prístup pokračujúcej zainteresovanosti.

Táto kategória môže zahŕňať aj finančné záväzky v podobe hybridných (kombinovaných) nástrojov, ktoré obsahujú vnorené deriváty, ktoré by inak mali byť vyčlenené z hostiteľskej zmluvy.

Finančné záväzky vykázané v tejto kategórii sú pri prvotnom vykázaní a počas doby trvania obchodu oceňované v reálnej hodnote. Zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“ okrem zmien reálnej hodnoty, ktoré vyplývajú zo zmien ich úverovej bonity, ktoré sú vykázané v položke „Rezervné fondy z precenenia finančných nástrojov“ vlastného imania akcionárov, pokiaľ takéto zaúčtovanie nevedie k nekonzistentnosti, ktorá vyplýva z uplatnenia rôznych metód oceňovania aktív a záväzkov a súvisiacich ziskov alebo strát; v takom prípade sa zmeny reálnej hodnoty odvodené zo zmien úverovej bonity tiež vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk/(strata) z finančných aktív/záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát“.

Banka nedržala v roku 2019 žiadne takéto záväzky (2018: 0).

Finančný záväzok je odúčtovaný v prípade, kedy došlo k jeho zániku.

g) Reklasifikácia finančných nástrojov

Finančné nástroje sa následne po prvotnom vykázaní nereklasifikujú, s výnimkou reklasifikácie v účtovnom období, ktoré nasleduje po zmene príslušného obchodného modelu.

Očakáva sa, že reklasifikácie nastanú len veľmi zriedka. O týchto zmenách musí rozhodnúť vyšší manažment banky v dôsledku externých alebo interných zmien a musia byť významné pre činnosť banky a navonok preukázateľné.

Zmenu obchodného modelu môžu spôsobiť tieto externé alebo interné zmeny:

- zmeny v právnych predpisoch týkajúcich sa určitých aktív, z ktorých subjektu vyplýva povinnosť prehodnotiť svoj obchodný model,
- zmena stratégie týkajúcej sa určitej skupiny aktív, ich geografickej polohy a typu produktu,
- podnikové kombinácie, ktoré účtovnú jednotku nútia prehodnotiť svoj obchodný model používaný pri určitých finančných aktívach, a
- banka začala vykonávať činnosť alebo ukončila činnosť, ktorá je pre jej pôsobenie významná.

Za zmeny obchodného modelu sa nepovažujú tieto zmeny:

- zmena zámeru súvisiaceho s konkrétnymi finančnými aktívami (dokonca za okolností, keď dôjde k významným zmenám trhových podmienok),
- dočasný výpadok určitého trhu, na ktorom sa obchoduje s finančnými aktívami, alebo prevod finančných aktív medzi časťami subjektu s rôznymi obchodnými modelmi.

Banka každú reklasifikáciu aplikuje prospektívne tak, aby neupravovala zisky a straty vykázané v minulých obdobiach (vrátane ziskov a strát zo zníženia hodnoty) alebo úroky.

Investície do majetkových nástrojov, ktoré sú pri prvotnom vykázaní oceňované ako FVTOCI nemožno reklasifikovať, keďže rozhodnutie označiť ich ako FVTOCI je neodvolateľné.

h) Day 1 Výsledok hospodárenia

Ak sa transakčná cena líši od reálnej hodnoty finančného aktíva alebo finančného záväzku oceňovaného v reálnej hodnote, rozdiel medzi týmito hodnotami (zisk alebo strata) sa vykazuje cez výkaz ziskov a strát, okrem ocenenia reálnou hodnotou - Úroveň 3. Banka spravidla nevykonáva transakcie tohto typu.

2. Zníženie hodnoty finančných nástrojov

Banka vykazuje opravné položky na straty zo zníženia hodnoty pre dlhové finančné nástroje banky, okrem tých, ktoré sa oceňujú ako FVTPL, pohľadávok z lízingu a podsúvahových expozícií úverového rizika vyplývajúcich z finančných záruk a úverových príslubov. Zníženie hodnoty vychádza z očakávaných úverových strát, ktorých ocenenie odzrkadľuje:

- nezaujatú a pravdepodobnosťou váženú sumu, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov,
- časovej hodnoty peňazí a
- primeraných a preukázateľných informácií, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez neprimeraných nákladov alebo úsilia o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok.

Pobočka v súlade s IFRS 9 používa na účely vykazovania a tvorby opravných položiek nový trojstupňový model, ktorý zohľadňuje zmeny úverového rizika od prvotného vykázania (tzv. „staging“):

- Do stupňa 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 (alebo za kratšie obdobie v závislosti od splatnosti nástroja). Výnosové úroky sa počítajú na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.
- Do stupňa 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. Výnosové úroky sa počítajú na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.
- Do stupňa 3 patria finančné aktíva, pri ktorých existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty. Pri týchto aktívach sa účtujú očakávané úverové straty za celú dobu životnosti. Výnosové úroky sa počítajú na základe čistej účtovnej hodnoty aktív. Táto kategória zahŕňa pohľadávky so zlyhaním.

Modely zníženia hodnoty prispôsobené tak, aby zodpovedali účtovným požiadavkám IFRS 9 a pokynom pre riadenie úverového rizika a účtovanie o očakávaných úverových stratách v úverových inštitúciách, ktorý vydala EBA („Guidelines on credit institutions' credit risk management practices and accounting for expected credit losses“).

Predmetom výpočtu očakávaných strát sú finančné aktíva v umorovanej hodnote a príslušné podsúvahové expozície (ako sú úverové prísluby a zmluvy o finančnej záruke), všetky úverové expozície ocenené reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku a pohľadávky z lízingu.

Ďalej boli uskutočnené konkrétne úpravy parametrov pravdepodobnosti zlyhania (Probability of Default - PD), straty pri zlyhaní (Loss Given Default - LGD) a expozície v prípade zlyhania (Exposure At Default - EAD), ktoré slúžia k stanoveniu očakávanej úverovej straty (Expected Credit Loss - ECL) na účely regulačného vykazovania (Basel), a bol vyvinutý model, ktorým sa hodnotí priradenie aktív bez zníženia hodnoty do stupňa 1 a stupňa 2 na úrovni transakcie.

Hlavným rozdielom medzi týmito dvoma stupňami je časový horizont, na základe ktorého sa predpokladá výpočet ECL.

V prípade LGD a EAD sa aplikujú špecifické úpravy pri parametroch, ktoré už boli vypočítané na „regulačné“ účely, a to z dôvodu rôznych požiadaviek regulačnej a účtovnej metodiky, aby bola zaistená úplná konzistentnosť s požiadavkami štandardu. Účelom hlavných úprav je:

- odstrániť konzervativizmus vyžadovaný len na regulačné účely,
- zaviesť úpravu kalibrácie rizikových parametrov na aktuálne („point in time“) odhady namiesto kalibrácie na celý hospodársky cyklus („through the cycle“) zakotvené v regulačných parametroch,
- zahrnúť informáciu o budúcom očakávanom vývoji,
- predĺžiť parametre úverového rizika do niekoľkoročného horizontu.

Čo sa týka pravdepodobnosti zlyhania, pre každý hlavný segment klientov sú vypracované samostatné krivky pravdepodobnosti zlyhania do splatnosti založené na kumulovanej miere zlyhania, ktoré sú kalibrované tak, aby zohľadňovali čo najpresnejšie budúcu mieru zlyhania portfólia na základe „point in time“.

Očakávaná úverová strata odvodená z týchto upravených parametrov tiež zohľadňuje makroekonomické predpovede.

Kľúčový aspekt plynúci z modelu stanovenia konečnej očakávanej úverovej straty predstavuje model priradovania stupňov, ktorý alokuje úverové transakcie do stupňov 1 a 2 (stupeň 3 odpovedá znehodnoteným aktívam), kde stupeň 1 zahŕňa predovšetkým (i) novovzniknuté expozície, (ii) expozície „bez významného zníženia úverovej kvality od prvotného zaúčtovania“ alebo (iii) expozície s „nízkym úverovým rizikom“ k dátumu účtovnej závierky.

V banke hodnotenie priradenia stupňa 2 zahŕňa kombináciu relatívnych a absolútnych faktorov. Medzi hlavné faktory patrí:

- relatívne porovnanie medzi pravdepodobnosťou zlyhania pri prvotnom vykázaní a ku každému dátumu účtovnej závierky vypočítaných pomocou interných modelov na úrovni jednotlivej transakcie, kde sú limitné hodnoty nastavené tak, aby zohľadňovali kľúčové premenné každej transakcie, ktoré by mohli ovplyvniť očakávaná banka ohľadom zmien pravdepodobnosti zlyhania v čase (napr. doba od obstarania, splatnosť, miera pravdepodobnosti zlyhania pri obstaraní atď.), (tento postup hodnotí, či došlo k významnému zhoršeniu úverovej kvality od prvotného vykázaní),
- absolútne faktory ako napr. limitné hodnoty vyžadované predpismi (t. j. 30 dní po splatnosti),
- ďalšie faktory s internou relevanciou (napr. nové klasifikácie do pohľadávok s úľavou).

Banka používa definíciu zlyhania klienta v súlade s nariadením EP a rady EÚ č. 575/2013, konkrétne sa za zlyhanie dlžníka považuje situácia, kedy:

- a) dlžník je v omeškaní s aspoň jednou splátkou istiny alebo príslušenstva akéhokoľvek svojho záväzku voči banke po dobu dlhšiu ako 90 dní, a/alebo
- b) je pravdepodobné, že dlžník nebude schopný splatiť svoje záväzky včas a v plnej výške bez toho, aby banka pristúpila k realizácii zabezpečenia.

Zvyčajné prípady, keď dlžník nie je schopný splácať svoje záväzky, možno považovať:

- zmeny zmluvných peňažných tokov z dôvodu ústupkov poskytnutých dlžníkovi (forbearance),
- úver bol reštrukturalizovaný, dlžník dostal dlhodobý odklad splatnosti,
- dlžník spáchal úverový podvod, porušuje finančné ukazovatele úveru,
- dlžník je zosnulý, platobne neschopný,
- je pravdepodobné, že dlžník vstúpi do konkurzu alebo zákonnej reštrukturalizácie svojich dlhov a pod.

V tomto hodnotení sú tiež zvažované očakávané scenáre predaja, pretože stratégia riadenia nesplatených aktív UniCredit Bank predpokladá dosiahnutie návratnosti aktív v zlyhaní tiež prostredníctvom ich predaja.

Pri klasifikácii znehodnotených aktív bola použitá súčasná definícia zlyhania uplatňovaná v skupine UniCredit, ktorá už zahŕňa niektoré kľúčové princípy zakotvené v pokynoch pre definíciu zlyhania vydaných EBA, napr. hodnotenie zníženia hodnoty alebo zlyhania posúdením celkovej expozície daného dlžníka (tzv. debtor approach).

Finančné aktíva v umorovanej hodnote

Finančné aktíva v umorovanej hodnote zahŕňajú predovšetkým pohľadávky voči bankám, pohľadávky voči klientom a pohľadávky z obchodného styku a sú vykázané v čistej hodnote, t. j. po zohľadnení strát zo zníženia hodnoty.

Individuálne straty zo zníženia hodnoty upravujú účtovnú hodnotu individuálne posudzovaných finančných aktív v umorovanej hodnote na ich spätné ziskateľnú hodnotu. Spätné ziskateľná hodnota finančného majetku v umorovanej hodnote sa stanoví ako súčasná hodnota odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou finančného nástroja.

Očakávané peňažné toky z jednotlivých portfólií majetku s rovnakými charakteristikami (v závislosti od segmentu/ratingového modelu) sú určené na základe historických strát s prihliadnutím na očakávaný makroekonomický vývoj. Na základe týchto informácií je vypočítaná očakávaná strata dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Zníženie hodnoty dlhových finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku vo výške očakávanej úverovej straty je zachytené v hospodárskom výsledku v položke „Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív“. Pre majetkové cenné papiere klasifikované ako finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku sa straty zo zníženia hodnoty nevykazujú.

Pohľadávky z obchodného styku

Zníženie hodnoty pohľadávok z obchodného styku počet sa vypočíta pomocou zjednodušeného prístupu na základe počtu dní po splatnosti.

Ďalšie informácie týkajúce sa Riadenia úverového rizika sa uvádzajú v časti V. Ostatné poznámky, bod 28 b).

Úverové prísluby a finančné záruky

Podľa IFRS 9 sa požiadavky ohľadom zníženia hodnoty vzťahujú aj na podsúvahové úverové prísluby a finančné záruky, ktoré nie sú vykázané vo výkaze o finančnej situácii. Banka posudzuje výhľadovo očakávané úverové straty, ktoré súvisia s expozíciou z úverových príslubov a zmlúv o finančných zárukách.

Pri stanovení odhadov očakávanej úverovej straty počas celej životnosti pre nevyčerpané úverové prísluby banka odhaduje očakávanú časť úverového príslubu, ktorá bude čerpaná počas očakávanej životnosti. Očakávaná úverová strata potom vychádza zo súčasnej hodnoty očakávaného úbytku peňažných tokov; ak je úver čerpaný, na základe pravdepodobnostnej váhy scenárov.

V prípade finančných záruk banka stanovuje odhad očakávaných úverových strát na základe súčasnej hodnoty očakávaných platieb na náhradu úverovej straty, ktorá vznikne držiteľovi. Výpočet sa vykonáva pomocou váženia pravdepodobnosti scenárov/pravdepodobnostnej váhy scenárov.

Očakávané úverové straty súvisiace s úverovými príslubmi a zmluvami o finančných zárukách sa vykazujú v položke „Rezervy na riziká a poplatky“ v individuálnom výkaze o finančnej situácii a v položke „Netto rezervy na riziká a poplatky: Poskytnuté úverové prísluby a finančné záruky“ vo výkaze ziskov a strát.

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

Reálna hodnota je cena, ktorá by sa získala za predaj majetku alebo zaplatila pri prevode záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia.

Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov je stanovená na základe ich trhovej ceny kótovanej na aktívnom trhu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bez odpočítania transakčných nákladov. Pokiaľ nie je kótovaná trhová cena k dispozícii, reálna hodnota nástroja sa stanoví odhadom pomocou oceňovacích modelov alebo metód diskontovaných peňažných tokov, ktoré maximalizujú pozorovateľné vstupy na trhu a minimalizujú tie, ktoré nie sú pozorovateľné.

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 platnej k dátumu zostavenia účtovnej závierky pre nástroje s podobnými podmienkami a vzťahmi. 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 zmluvy k dátumu zostavenia účtovnej závierky, pričom sa zohľadňujú súčasné podmienky na trhu a úverová bonita protistrán a banky.

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

V prípade, že existuje dostatok aktuálnych trhových cien kontribúcií, precenenie sa vypočíta 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 precenenia nie je dostupná alebo počet aktuálnych kontribúcií nie je dostatočný, banka vykoná ocenenie na základe bezrizikovej sadzby úrokového swapu, na ktorý sa uplatní posledný overený kreditný spread. Banka pokračuje v uplatňovaní tejto metódy, kým:

- nie sú opäť k dispozícii trhové kotácie;
- sa kreditný spread konkrétneho dlhopisu neupraví na základe porovnania kreditných spreadov obdobných dlhopisov;
- banka nedostane iné informácie o zmene použitého kreditného spreadu;
- nedôjde k zmene kreditného ratingu emitenta (zmene interného/externého ratingu, signály z trhu o zhoršujúcej sa úverovej bonite);
- nedôjde k výraznému zhoršeniu likvidity špecifických cenných papierov.

Následne banka vykoná precenenie, ktoré zahŕňa nové aspekty trhovej ceny vrátane posúdenia možných strát zo zníženia hodnoty (časť III. 3 bod 2. Významné účtovné zásady, bod 2. Zníženie hodnoty, konkrétne zníženie hodnoty Finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku).

Vedenie banky sa domnieva, že reálnu hodnotu aktív a záväzkov vykázaných v tejto účtovnej závierke možno spoľahlivo určiť.

Finančné aktíva a finančné záväzky sa klasifikujú do úrovni reálnej hodnoty v závislosti od 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 alebo 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.

Banka vyhodnocuje zaradenie do úrovni v každom účtovnom období podľa jednotlivých nástrojov a v prípade potreby nástroje reklasifikuje podľa skutočností ku koncu účtovného obdobia.

Úpravy reálnych hodnôt (Fair Value Adjustments)

Úpravy reálnych hodnôt sú definované ako suma, ktorá sa má buď pripočítať k stredovej cene obvyklej na trhu alebo k teoretickej cene stanovenej pomocou oceňovacieho modelu s cieľom dosiahnuť reálnu hodnotu pozície. Úpravy reálnych hodnôt sa preto zameriavajú na to, aby reálna hodnota odrážala skutočnú zatváraciu cenu určitej pozície.

Medzi použité úpravy patrí:

- úprava Credit Valuation Adjustment/Debit Valuation Adjustment (úprava ocenenia pohľadávok a debetných platieb, CVA/DVA),
- riziko modelovania,
- náklady na uzavretie pozície, a

- iné úpravy.

Credit/Debit Valuation Adjustment (úprava ocenenia pohľadávok a debetných platieb, CVA/DVA)

Credit Valuation Adjustment (CVA) vstupuje do ocenenia derivátov, aby sa zohľadnil vplyv na reálnu hodnotu kreditného rizika protistrany; Debit Valuation Adjustment (DVA) vstupuje do ocenenia s cieľom zohľadniť vlastnú úverovú kvalitu UniCredit.

Metodika banky pri uplatňovaní CVA/DVA vychádza z týchto vstupných údajov/predpokladov – prístup založený na simulácii:

- nové oceníteľné produkty sa automaticky zahŕňajú do CVA,
- použije sa dvojstranná bilaterálna CVA,
- EAD odvodené simulačnými technikami – zohľadňuje sa celé portfólio obchodov a techniky znižovania rizika ako započítavanie a dozabezpečenie (margining) s protistranou,
- PD – presný výpočet expozície voči protistrane
 - vyplýva zo súčasných trhových sadzieb zlyhania, získaných z Credit Default Swap (CDS),

použiť CDS jedného dlžníka, ak je to možné; použiť aproximácie odvetvovej krivky (na základe interného ratingu a odvetvia).

Úprava Funding Cost and Benefit Adjustment (nákladov na financovanie a úprava úžitkov) (FCA/FBA)

Úprava ocenenia financovania Funding Valuation Adjustment (FundVA) je súčtom Funding Cost Adjustment (FCA) a Funding Benefit Adjustment (FBA), ktoré tvoria očakávané budúce náklady na financovanie/úžitky z derivátov, ktoré nie sú úplne zabezpečené kolaterálom. Väčšina významných kontribútorov sú in-the-money obchody s nezabezpečenými protistranami.

Metodika FVA UniCredit je založená na týchto vstupných údajoch:

- profily pozitívnej alebo negatívnej expozície odvodené od využitia rizikovo neutrálneho interného modelu kreditného rizika protistrany,
- štruktúra obdobia PD, ktorá vyplýva z aktuálnych trhových sadzieb zlyhania získaných z CDS,
- krivka rozpätia financovania, ktorá je typická pre priemerné rozpätie financovania finančných skupín s podobnými parametrami.

Riziko modelovania

Finančné modely sa využívajú na ocenenie finančných nástrojov v prípade, ak nie sú jednoducho dostupné cenové ponuky z priameho trhu. Vo všeobecnosti riziko modelovania predstavuje možnosť, že ocenenie finančného nástroja je skutočne citlivé na výber modelu. Jeden finančný nástroj možno oceniť alternatívnymi modelmi, ktoré by mohli priniesť odlišné výsledky v ocenení. Úprava rizika modelovania zohľadňuje riziko, že skutočná reálna hodnota nástroja sa bude líšiť od hodnoty stanovenej na základe modelu.

Náklady na uzavretie pozície

Tieto náklady oceňujú predpokladané náklady na uzavretie (agregovanej) obchodnej pozície. Krátka pozícia by mohla byť uzavretá dlhou pozíciou a naopak, alebo uzatvorením nového obchodu (prípadne viacerých obchodov), ktorý započítava (zabezpečuje) otvorenú pozíciu. Náklady na uzavretie pozície sa štandardne odvodzujú od rozpätí ponuky/dopytu obvyklej na trhu. Zohľadňuje skutočnosť, že pozícia sa oceňuje stredovou hodnotou, ale môže byť uzavretá len cenou ponuky alebo cenou dopytu. Táto úprava nie je potrebná v prípade, ak je pozícia označená v cene ponuky alebo dopytu a už predstavuje zatváraciu hodnotu. Úprava pri zatvorení pozície NAV sa okrem toho uplatňuje v prípade sankcií v súvislosti s odpisovaním pozície v investičnom fonde.

Iné úpravy

Iné úpravy reálnej hodnoty, ktoré nie sú zahrnuté v spomenutých kategóriách, môžu byť zohľadnené pri úprave ocenenia na aktuálnu zatváraciu hodnotu pozície, aj podľa úrovne likvidity trhu a parametrov ocenenia, napr. úprava cien akcií, ktorých ocenenie na trhu nie je reprezentatívne vo vzťahu k efektívnej zatváracjej hodnote.

Zverejnenia týkajúce sa reálnej hodnoty sú uvedené v časti V. Ostatné poznámky, bod 31. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov.

Zverejnenia týkajúce sa reálnej hodnoty sa uvádzajú v časti V. Ostatné poznámky, bod 31. Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov

4. Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacie deriváty sú oceňované v reálnej hodnote. Kladná reálna hodnota je vykázaná v položke „Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov“, záporná reálna hodnota je vykázaná v položke „Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov“. Spôsob vykázania reálnej hodnoty závisí od použitého modelu zabezpečovacieho účtovníctva.

Zabezpečovacie účtovníctvo sa aplikuje v prípade, že:

- zabezpečenie je v súlade so stratégiou banky v oblasti riadenia rizík,
- v momente vzniku zabezpečenia je zabezpečovací vzťah formálne zdokumentovaný,
- očakáva sa, že zabezpečovací vzťah bude po dobu jeho trvania vysoko efektívny,
- efektivita zabezpečovacieho vzťahu je spoľahlivo merateľná,
- zabezpečovací vzťah je počas účtovného obdobia vysoko efektívny,
- v prípade zabezpečenia budúcich očakávaných transakcií je výskyt tejto transakcie vysoko pravdepodobný.

V oblasti zabezpečovacieho účtovníctva banka ďalej využila možnosť podľa IFRS 9 naďalej uplatňovať existujúce požiadavky na zabezpečovacie účtovníctvo podľa štandardu IAS 39.

V prípade, že derivát zabezpečuje proti riziku zmeny reálnej hodnoty zaúčtovaných aktív a záväzkov alebo právne vynútiteľných zmlúv, je zabezpečovaná položka súvisiaca s rizikom, ktoré sa zabezpečuje, tiež ocenená v reálnej hodnote. Zisky (straty) z tohto precenenia úročenej zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho derivátu sú uvedené vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt“. Realizované výnosové úroky a nákladové úroky sa vykazujú na netto báze v položke „Výnosové úroky“ alebo v položke „Nákladové úroky“.

V prípade, že derivát zabezpečuje proti riziku variability peňažných tokov zo zaúčtovaných aktív a záväzkov alebo očakávaných transakcií, efektívna časť zabezpečenia (reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu) sa vykazuje v ostatných súčiastiach komplexného výsledku a stáva sa položkou vlastného imania „Rezervné fondy z precenenia zabezpečovacích nástrojov“. Neefektívna časť zabezpečenia sa vykazuje v hospodárskom výsledku.

V prípade, že zabezpečenie očakávaných transakcií vedie k zaúčtovaniu finančného aktíva alebo záväzku, kumulatívny zisk alebo strata z precenenia zabezpečovacieho derivátu, pôvodne vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku, sa prevedie do výkazu ziskov a strát v rovnakom období ako čistý zisk alebo strata zo zabezpečovanej položky.

V prípade, že je zabezpečovací nástroj alebo zabezpečovací vzťah ukončený, ale očakáva sa, že sa zabezpečovaná transakcia uskutoční, kumulatívny zisk alebo strata vykázaný/á v ostatných súčiastiach komplexného výsledku zostane vo vlastnom imaní a vykáže sa v súlade s vyššie uvedenými zásadami. Pokiaľ sa neočakáva, že sa zabezpečovaná transakcia uskutoční, kumulatívny zisk alebo strata pôvodne vykázaný/á v ostatných súčiastiach komplexného výsledku sa okamžite vykazuje vo výkaze ziskov a strát.

„Makro zabezpečenie“ – IAS 39 umožňuje, aby sa položka ocenená v reálnej hodnote zabezpečená voči výkyvom úrokových sadzieb bola nielen jednorazovým aktívom alebo pasívom, ale aj menovou pozíciou obsiahnutou vo viacerých finančných aktívach alebo záväzkoch (alebo ich častiach); na základe toho možno skupinu derivátov použiť na započítanie výkyvov reálnej hodnoty v zabezpečovaných položkách v dôsledku zmien trhových sadzieb.

Banka uplatňuje makro zabezpečenie na niektoré finančné záväzky. Čisté zmeny, zisky alebo straty reálnej hodnoty makro-zabezpečených záväzkov pripadajúcich na zabezpečované riziko sa vykazujú v záväzkoch ako „Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov“ a započítajú voči položke výkazu ziskov a strát „Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti rizikám zmeny reálnej hodnoty“.

5. Zápočet

Finančné aktíva a záväzky sa môžu vzájomne započítať a ich čistá hodnota sa vykáže vo výkaze o finančnej situácii vtedy, keď má banka právne vymožiteľný nárok započítať vykázané sumy a keď má v úmysle transakcie vysporiadať na netto báze. V bežnom a porovnateľnom období banka vzájomne nezapočítava žiadne finančné aktíva a finančné záväzky.

6. Peniaze a peňažné zostatky

Peniaze zahŕňajú peňažnú hotovosť a peniaze na ceste. Peňažné ekvivalenty sú krátkodobé (so splatnosťou do troch mesiacov), vysoko likvidné investície, ktoré sú okamžite prevoditeľné na známe sumy hotovosti a ktoré podliehajú nevýznamnému riziku zmeny hodnoty. Peňažné ekvivalenty sú držané na účely splnenia krátkodobých peňažných záväzkov, nie na investičné účely.

„Peniaze a peňažné zostatky“ sa vo výkaze o finančnej situácii neoceňujú v reálnej hodnote, ale sú vykazované v sumách, ktoré sa približujú reálnej hodnote z dôvodu ich krátkodobej povahy a všeobecne zanedbateľného úverového rizika.

Peniaze, peňažné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie tvoria peniaze a zostatky z preddavkov v Českej národnej banke a Národnej banke Slovenska.

„Peniaze a peňažné zostatky“ nezahŕňajú povinné minimálne rezervy, ktoré sa vykazujú v položke „Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči bankám“.

Povinná minimálna rezerva v Českej národnej banke a v Národnej banke Slovenska predstavuje požadovaný vklad s obmedzeným čerpaním, ktorý majú všetky komerčné banky s licenciou v Českej republike a na Slovensku. Úrokovú sadzbu stanovuje Európska centrálna banka pravidelne po ukončení každého obdobia.

7. Majetok a vybavenie

Účtovná politika uplatňovaná v roku 2018 a 2019

Majetok a vybavenie predstavuje majetok, ktorý sa môže používať dlhšie ako jeden rok. Banka má majetok a vybavenie na vykonávanie svojich činností.

Položky majetku a vybavenia sa prvotne vykazujú v obstarávacej cene vrátane všetkých nákladov priamo súvisiacich s uvedením majetku do používania. Po vykázaní ako majetok:

- sa budovy a pozemky používané pri podnikaní oceňujú podľa modelu ocenenia obstarávacou cenou,
- hmotný majetok používaný pri podnikaní, okrem pozemkov a budov, sa oceňuje podľa modelu ocenenia obstarávacou cenou.

V rámci modelu ocenenia obstarávacou cenou sa majetok vykazuje v historických cenách, ktoré sú znížené o oprávky a zníženie hodnoty.

Odpisy sa vypočítajú pomocou rovnomernej metódy počas odhadovanej doby životnosti majetku. V roku 2019 banka prehodnotila dobu životnosti budov a technického zhodnotenia budov. Doba odpisovania (počas príslušnej odhadovanej doby životnosti) jednotlivých kategórií majetku a vybavenia:

- budovy 20 – 50 rokov
- technické zhodnotenie budov chránených ako kultúrne dedičstvo 15 rokov
- technické zhodnotenie prenajatých priestorov 10 rokov alebo podľa zmluvy
- klimatizácia 5 rokov
- stroje a vybavenie 4 – 6 rokov
- bankové trezory 20 rokov
- inventár 5 – 6 rokov
- motorové vozidlá 4 roky
- IT zariadenia 4 roky
- drobný hmotný majetok 2 – 3 roky

Hmotný majetok (vrátame majetku s právom na užívanie) sa posudzuje z hľadiska potenciálneho zníženia hodnoty alebo skrátenia doby životnosti. Pokiaľ nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť návratná, účtovná hodnota sa odpíše na návratnú hodnotu v prípade, že je účtovná hodnota vyššia ako odhadovaná návratná hodnota. Návratná hodnota je reálna hodnota znížená o náklady spojené s predajom alebo úžitková hodnota podľa toho, ktorá hodnota je vyššia.

Zisky a straty z predaja sa stanovujú na základe zostatkovej hodnoty a sú zahrnuté v položke „Ostatné prevádzkové výnosy a náklady“. Náklady na opravy, údržbu a technické zhodnotenie sa účtujú do nákladov v okamihu ich vzniku. Technické zhodnotenie presahujúce zákonné limity sa aktivuje.

Majetok a vybavenie, ktorý banka plánuje predaj do jedného roka, sa klasifikuje ako „Dlhodobý majetok na predaj“. Takýto majetok je reklasifikovaný v účtovnej hodnote alebo predajnej cene zníženej o náklady súvisiace s predajom podľa toho, ktorá je nižšia. Zisk alebo strata z predaja sa vykazuje v položke „Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív“.

Zmena účtovnej politiky od 31. decembra 2019

Na účely zostavenia účtovnej závierky k 31. decembru 2019 sa banka rozhodla zmeniť kritérium posudzovania tohto majetku na základe rozhodnutia konečnej materskej banky UniCredit S.p.A.:

- nehnuteľnosti využívané pri podnikaní (ktorý upravuje IAS 16 „Nehuteľnosti, stroje a zariadenia“), ktoré sa po prvotnom vykázaní reklasifikujú z modelu ocenenia obstarávacou cenou na model preceňovania v prípade ocenenia následne po prvotnom vykázaní.

Toto rozhodnutie bolo prijaté na rokovaní predstavenstva UniCredit S.p.A. dňa 2. decembra 2019.

Banka je presvedčená, že oceňovanie nehnuteľného majetku v reálnych hodnotách (a nie v obstarávacej cene) poskytuje spoľahlivejšie a relevantnejšie informácie o finančnej situácii a hospodárskom výsledku banky v súlade s ustanoveniami IAS 8 „Účtovná politika, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“.

Banka je presvedčená, že zmena ocenenia nehnuteľností umožňuje presnejšiu prezentáciu finančnej situácie, keďže reálne hodnoty odrážajú zvýšenie hodnoty nehnuteľností, ktoré banka očakáva, že dosiahne v dôsledku zlepšenia nehnuteľností so zámerom ich potenciálneho predaja. V roku 2019 schválila skupina UniCredit novú stratégiu riadenia svojho portfólia nehnuteľností, ktoré sa aktívne snaží optimalizovať vzhľadom na meniace sa trhové podmienky a zmeny jej prevádzkových modelov. Banka očakáva, že bude realizovať hodnotu z časti portfólia v strednodobom horizonte prostredníctvom cielených predajov.

Model ocenenia reálnou hodnotou umožňuje banke prezentovať zmeny hodnoty nehnuteľností v momente ich vzniku v súlade s cieľmi nedávno schválenej aktívnej správy portfólia nehnuteľností. Takto sa vykazovanie kapitálových ziskov a strát nepresúva na čas predaja nehnuteľného majetku a nie je ovplyvňované rozdielom medzi trhovou hodnotou (obsiahnutou v predajnej cene) a obstarávacou cenou, čo, ako bolo uvedené, už nemusí platiť, keď k akvizícii nehnuteľného majetku došlo v nedávnej minulosti.

Okrem toho prijatie modelu ocenenia reálnou hodnotou umožňuje presnejšiu prezentáciu finančnej situácie banky, keďže umožňuje prezentovať hodnotu nehnuteľností s predpokladom jediného referenčného dátumu – dátumu zostavenia účtovnej závierky. Tým sa zabráni heterogenite oceňovania, ktorá je vlastná modelu ocenenia obstarávacou cenou, ktorý odráža trhové podmienky v rozdielnom čase – k dátumom nákupu.

Prezentáciu dobrovoľných zmien v účtovných zásadách (účtovných politikách) upravuje IAS 8, ktorý stanovuje všeobecné pravidlo, že tieto zmeny sa majú prezentovať retrospektívne počnúc najneskorším dátumom, ak je to možné.

To znamená, že na základe všeobecnej zásady sa k dátumu uskutočnenia zmeny musia upraviť počiatočné stavy za porovnávaný rok a údaje za ten rok, ktoré sa uvádzajú v účtovnej závierke a v poznámkach.

Táto všeobecná zásada však povoľuje výnimky: IAS 8, odsek 17 stanovuje, že na účely ocenenia položiek pozemkov, budov, stavieb a zariadení, ktoré upravuje IAS 16, musí byť prechod z modelu ocenenia obstarávacou cenou na model precenenia prezentovaný prospektívne. Preto sa model precenenia uplatňoval prospektívne, a nie retrospektívne, ako sa to vyžaduje podľa všeobecnej zásady IAS 8. Nevykonali sa teda žiadne úpravy počiatočných stavov porovnávacieho obdobia ani porovnávacích údajov.

V dôsledku toho prechod z ocenenia obstarávacou cenou na ocenenie v súčasných hodnotách pre nehnuteľnosti využívané pri podnikaní (ktoré upravuje IAS 16) vyžadoval stanovenie súvisiacej reálnej hodnoty k 31. 12. 2019.

Rozdiely medzi touto hodnotou a predchádzajúcou hodnotou, ktorá bola stanovená uplatnením kritéria „obstarávacej ceny“, sa vykazujú takto:

- ak je rozdiel záporný, vo výkaze zisk a strát ako „Čistý zisk/(strata) z majetku a investícií do nehnuteľností oceňovaných v reálnej hodnote“,
- ak je rozdiel kladný, vo výkaze komplexného výsledku a kumulovaný vo vlastnom imaní ako „Rezervné fondy z precenenia“.

„Rezervné fondy z precenenia“ budú lineárne presunuté do položky „Nerozdelený zisk a rezervné fondy“ počas zostatkovej doby životnosti konkrétneho majetku využívaného pri podnikaní. V prípade predaja majetku sa rezerva, ktorá nebola ešte zrušená, reklasifikuje do položky „Nerozdelený zisk a rezervné fondy“.

Keďže k zmene preceňovacieho kritéria došlo na konci roka, výpočet odpisov za finančný rok 2019 sa vykonal na základe predchádzajúceho kritéria obstarávacej ceny.

Od roku 2020 sa budú nehnuteľnosti využívané pri podnikaní, ktoré sú oceňované pomocou modelu precenenia podľa IAS 16, ďalej odpisovať rovnomerne počas svojej životnosti.

Banka sa rozhodla uplatňovať „metódu úpravy predchádzajúcich rokov“ („restatement approach“) pri účtovaní precenenia. Táto metóda upravuje hrubú účtovnú hodnotu tak, aby zodpovedala preceneniu účtovnej hodnoty nehnuteľností využívaných pri podnikaní a súbežnej úprave kumulovaných odpisov (t. j. metóda úpravy predchádzajúcich rokov vyžaduje úpravu hrubej účtovnej hodnoty a kumulovaných odpisov vo výške pomeru reálnej hodnoty/čistej účtovnej hodnoty pred precenením).

Reálna bola stanovená použitím ocenení externých nezávislých znalcov.

Dôsledky vyplývajúce zo zmeny kritéria oceňovania hmotného majetku

V individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2019 viedla zmena kritéria oceňovania nehnuteľností k celkovému kladnému vplyvu na súvahu vo výške 10 462 tis. EUR:

- v prípade nehnuteľností využívaných pri podnikaní vykázanie precenenia vo výške 10 462 tis. EUR pred zdanením. Táto hodnota po odpočítaní odloženej dane predstavovala 10 494 tis. EUR, bola zaúčtovaná do vlastného imania ako „Rezervné fondy z precenenia zabezpečovacích nástrojov“. Okrem tejto vyššej hodnoty boli čisté straty vo výške 32 tis. EUR vykázané vo výkaze ziskov a strát pred zdanením ako „Čistý zisk/(strata) z majetku a investícií do nehnuteľností oceňovaných v reálnej hodnote“.

Výplata prebytku z precenenia akcionárom je obmedzená a majú na ňu nárok len v prípade predaja majetku.

8. Nehmotný majetok

Nehmotný majetok je majetok, ktorý sa môže používať dlhšie ako jeden rok.

Nehmotný majetok sa vykazuje v historických cenách, ktoré sú znížené o oprávky a zníženie hodnoty.

Amortizácia sa vypočíta pomocou rovnomernej metódy počas odhadovanej doby životnosti majetku. Doba odpisovania (počas príslušnej doby použiteľnosti) nehmotného majetku:

- Softvér a nehmotný majetok 2 – 7 rokov alebo podľa zmluvy

Nehmotný majetok sa posudzuje z hľadiska potenciálneho zníženia hodnoty alebo zníženia doby použiteľnosti. Pokiaľ nastanú udalosti alebo zmeny podmienok, ktoré by mohli znamenať, že účtovná hodnota nemusí byť návratná, účtovná hodnota sa odpiše na návratnú hodnotu v prípade, že je účtovná hodnota vyššia ako odhadovaná návratná hodnota. Návratná hodnota je reálna hodnota znížená o náklady spojené s predajom alebo úžitková hodnota podľa toho, ktorá hodnota je vyššia.

9. Lízingy

Banka k 1. januáru 2019 implementovala nový štandard IFRS 16 „Lízingy“, ktorý prehodnocuje súčasný súbor medzinárodných účtovných štandardov a interpretácií v súvislosti s účtovaním lízingov.

IFRS 16 bol s účinnosťou od 1. januára 2019 prijatý Európskou úniou Nariadením (EÚ) 2017/1986 z 31. októbra 2017 (uverejneného 9. novembra 2017) a zmenil súčasný súbor medzinárodných účtovných štandardov a interpretácií týkajúcich sa lízingov, a to najmä: IAS 17 Lízingy, IFRIC 4 Určovanie, či je súčasťou zmluvy lízing, SIC-15 Operatívny lízing-stimuly a SIC-27 Vyhodnocovanie podstaty transakcií zahŕňajúcich právne formy lízingu.

IFRS 16 zavádza novú definíciu lízingov (t. j. prijaté lízingy) a potvrdzuje súčasný rozdiel medzi dvomi typmi lízingov (operatívny a finančný) s odkazom na spôsob účtovania, ktorý má uplatniť prenájomca (t. j. poskytnuté lízingy). IFRS 16 preto nemá vplyv na lízingy, v ktorých je banka prenájomcom.

a) Poskytnutý finančný lízing

Lízing sa klasifikuje ako finančný lízing, ak na základe neho na nájomcu prechádzajú v zásade všetky riziká a výhody súvisiace s jeho vlastníctvom.

Pohľadávky vyplývajúce z finančného lízingu sa vykazujú vo výške čistej investície do lízingu po prevzatí prenájomného aktíva klientom. Suma budúcich minimálnych lízingových splátok a počiatočných poplatkov za poskytnutie lízingu sa rovnajú hrubej investícii do lízingu (za predpokladu, že zmluvy o finančnom lízingu zahŕňajú doložku o odkúpení predmetu na konci doby lízingu, neexistuje žiadna nezabezpečená čistá zostatková hodnota). Rozdiel medzi hrubou a čistou hodnotou investície do lízingu predstavuje časovo rozlíšený finančný príjem, ktorý sa účtuje ako výnosové úroky počas doby lízingu s nemennou pravidelnou ziskovosťou čistej investície do finančného lízingu. Platby prijaté od nájomcu znižujú čistú investíciu.

Pohľadávky banky vyplývajúce z finančného lízingu zahŕňajú aj obstarávaciu cenu aktíva, ktoré je predmetom finančného lízingu podľa zmluvy, v ktorej bolo toto aktívum už nadobudnuté, ale zmluva o finančnom lízingu nebola k súvahovému dňu ešte aktivovaná.

Významné zmluvné podmienky finančných lízingov sú:

- Predmet lízingu je špecifikovaný v znení lízingovej zmluvy alebo v potvrdení návrhu (súčasť lízingovej zmluvy).
- Doba lízingu začína plynúť dňom prevzatia predmetu lízingu nájomcom a končí sa uplynutím dohodnutej doby trvania lízingu.
- Nájomca je oprávnený odkúpiť predmet lízingu od prenájomcu.
- Predmet lízingu zostáva vo výlučnom vlastníctve prenájomcu po celú dobu trvania lízingu. Vlastníctvo prechádza na nájomcu/kupujúceho dňom pripísania kúpnej ceny podľa kúpnej zmluvy na účet prenájomcu,
- Kúpna cena a všetky platby z lízingovej zmluvy sú bez dane z pridanej hodnoty; výška sadzby DPH je daná zo zákona a je na faktúrach uvedená samostatne.
- Odplata za lízing zahŕňa mimoriadnu lízingovú splátku, paušálny zmluvný poplatok (napr. za spracovanie a správu lízingovej zmluvy) a počet lízingových splátok uvedených na zmluve, ktoré sú vypočítané z obstarávacej hodnoty (v CZK alebo v zahraničnej mene).
- Predmet lízingu musí byť poistený počas celej doby trvania lízingu.
- Prenájomca môže predčasne ukončiť lízingovú zmluvu kedykoľvek bez výpovednej lehoty odstúpením od zmluvy alebo výpoveďou s okamžitou účinnosťou v prípade, že nájomca podstatne poruší zmluvu alebo si neplní povinnosti a záväzky vyplývajúce z lízingovej zmluvy. Nájomca je v takom prípade povinný uhradiť prenájomcovi všetky zostávajúce splátky podľa splátkového kalendára; splátky sú splatné momentom predčasného ukončenia lízingovej zmluvy.

Pohľadávky vyplývajúce z finančného lízingu sú vykazované v položke „Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči klientom“.

b) Poskytnutý operatívny lízing

Ostatné lízingy sa klasifikujú ako operatívny lízing, pričom predmet lízingu po vypršaní lízingovej zmluvy zostáva vo vlastníctve lízingovej spoločnosti.

Príjmy plynúce z operatívneho lízingu sú vykazované v položke „Ostatné prevádzkové výnosy a náklady“.

c) Prijatý operatívny lízing

Účtovná politika uplatňovaná v roku 2018

Lízingové platby v rámci zmlúv o prijatom operatívnom lízingu sa účtujú do položky „Všeobecné prevádzkové náklady“ rovnomerne počas doby trvania zmluvy. V prípade ukončenia zmluvy o operatívnom lízingu pred skončením doby trvania lízingu, všetky požadované sankčné platby sa účtujú do nákladov v období, keď došlo k ukončeniu lízingu.

Účtovná politika uplatňovaná v roku 2019

Podľa IFRS 16 musí nájomca vykazovať majetok predstavujúci právo na užívanie podkladového aktíva a zároveň záväzok zohľadňujúci budúce platby na základe lízingovej zmluvy pre všetky typy lízingov.

Pri prvotnom zaúčtovaní sa takýto majetok oceňuje na základe peňažných tokov plynúcich z lízingovej zmluvy, ktoré okrem súčasnej hodnoty lízingových splátok obsahujú aj počiatočné priame náklady spojené s nájmom, lízingové splátky zaplatené pred začiatkom doby splatnosti lízingu a akékoľvek iné náklady nevyhnutné na odstránenie/uviedenie do pôvodného stavu podkladového aktíva na konci zmluvy mínus prijaté lízingové stimuly. Majetok s právom na užívanie sa vykazuje v položke „Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie“.

Po prvotnom zaúčtovaní bude právo na užívanie oceňované na základe predpokladov stanovených pre hmotný majetok použitím modelu ocenenia obstarávacou cenou bez oprávok a prípadných kumulovaných strát zo zníženia hodnoty, preceňovacieho modelu alebo modelu oceňovania reálnou hodnotou uvedeného v IAS 16 „Nehnutelnosti, stroje a zariadenia“. Doba odpisovania sa rovná dobe trvania lízingu.

Oprávky spolu s prípadnými akumulovanými stratami zo zníženia hodnoty sú vykazované v položke „Oprávky a zníženie hodnoty majetku, vybavenia a majetku s právom na užívanie“.

Banka v tomto ohľade uplatnila postupy s cieľom zabezpečiť súlad s IFRS 16, najmä vo vzťahu k výpočtu a prvotnému zaúčtovaniu práva na užívanie a záväzku vyplývajúceho z lízingu, ktoré predstavujú primárny účtovný nesúlad v porovnaní s účtovným modelom, ktorý sa mal uplatňovať podľa IAS 17 „Lízingy“. Postupy zamerané na vytvorenie pravidiel, princípov a IT systémov, ktoré sa majú použiť na posúdenie nových aktív a záväzkov a následný výpočet ekonomických vplyvov, boli zavŕšené.

Za účelom výpočtu lízingového záväzku a súvisiaceho majetku na základe práva na užívanie banka vykonáva diskontovanie budúcich lízingových splátok vhodnou diskontnou sadzbou. V tejto súvislosti sa budúce lízingové splátky diskontujú na základe zmluvných ustanovení a bez DPH, pretože povinnosť zaplatiť takúto daň vzniká v okamihu vystavenia faktúry prenájomcom, a nie ku dňu začiatku lízingovej zmluvy.

Na vykonanie uvedených výpočtov musia byť splátky diskontované implicitnou úrokovou sadzbou na základe lízingovej zmluvy alebo, ak nie je k dispozícii, prírastkovou výpožičnou úrokovou sadzbou („incremental borrowing rate“). Tá je určená na základe nákladov na financovanie záväzkov podobného trvania a podobného zaistenia, ako je uvedené v lízingovej zmluve.

Lízingové záväzky sa vykazujú v položke „Finančné záväzky v umorovanej hodnote: záväzky voči klientom“ podľa protistrany. Po prvotnom vykázaní sa lízingové záväzky zvýšia o nákladové úroky, ktoré sa vypočítajú pomocou rovnakej úrokovej sadzby, ktorá sa použila na diskontovanie príslušných lízingových splátok, a znížia sa o lízingové splátky. Nákladové úroky sa vykazujú v položke „Nákladové úroky“.

IFRS 16 „Lízingy“ – Prvé uplatnenie

Banka sa rozhodla uplatniť praktickú pomôcku pri prechode, t. j. neprehodnocuje, či zmluva je lízingom alebo či obsahuje lízing k 1. januáru 2019. Banka namiesto toho aplikovala tento štandard len na zmluvy, ktoré boli v predchádzajúcom období identifikované ako lízingy uplatnením IAS 17 a IFRIC 4 k dátumu prvotného vykázania.

Banka sa v súlade s týmto štandardom rozhodla neuplatniť IFRS 16 na lízingy nehmotného majetku, krátkodobého lízingu v trvaní menej než 12 mesiacov a lízingy s nízkou hodnotou podkladových aktív. Súvisiace náklady sú vykázané v období, s ktorým časovo súvisia v položke „Všeobecné prevádzkové náklady“.

Banka sa rozhodla použiť upravený retrospektívny prístup a neprepočítať porovnávacie údaje za účtovné obdobie pred 1. januárom 2019. Na účely prvotného vykázania k 1. januáru 2019 zaúčtovala právo na užívanie vo výške zodpovedajúcej lízingovému záväzku upravenej o časovo rozlíšené lízingové splátky.

Banka pri prechode na IFRS 16 vykázala záväzky vyplývajúce z lízingu vo vzťahu k lízingom, ktoré boli v predchádzajúcich obdobiach klasifikované ako operatívny lízing podľa zásad IAS 17. Tieto záväzky boli ocenené časovou cenou zostávajúcich lízingových splátok, diskontovaných prírastkovou výpožičnou úrokovou sadzbou nájomcu k 1. januáru 2019. Vážená priemerná prírastková výpožičná úroková sadzba nájomcu uplatňovaná na záväzky vyplývajúce z lízingu k 1. januáru 2019 predstavovala 0,46 %.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2019
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou (v tis. EUR)

Vplyv prvého uplatnenia IFRS 16 na Výkaz peňažných tokov je zachytený v položke „Ostatné nepeňažné zmeny“.

Zúčtovanie záväzkov vyplývajúcich z lízingu zverejnených k 31. decembru 2018
v lízingovom záväzku vykazanom k 1. januáru 2019:

Záväzky vyplývajúce z operatívneho lízingu zverejnené k 31. decembru 2018	8 438
diskontované pomocou prírastkovej výpožičnej úrokovej sadzby Banky vo výške 0,46 %	8 355
(mínus): krátkodobé líziny vykazané rovnomerne ako náklad	(228)
plus: úpravy v dôsledku rozdielneho posudzovania možností predĺženia a ukončenia	1 433

Lízingový záväzok vykazaný k 1. januáru 2019 **9 560**

Vplyv prvého uplatnenia IFRS 16 na výkaz o finančnej situácii (prírastky/(úbytky))
k 1. januáru 2019 na zostatky vykazané k 31. decembru 2018:

Majetok	
Právo na užívanie majetku v položke „Majetok, vybavenie a právo na užívanie majetku“	9 730
Náklady budúcich období v položke „Ostatný majetok“	(170)
Záväzky	
Lízingové záväzky v položke „Finančné záväzky v umorovanej hodnote: vklady klientov“	9 560
Netto vplyv na vlastné imanie	-

10. Rezervy

Rezerva predstavuje pravdepodobné plnenie s neistým časovým vymedzením a výškou. Rezerva sa vykazuje v prípade, že:

- existuje právna alebo vecná povinnosť plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí,
- je pravdepodobné, že splnenie záväzku si vyžiada úbytok prostriedkov („pravdepodobné“ znamená pravdepodobnosť vyššiu ako 50 %), a
- výšku tohto záväzku možno spoľahlivo odhadnúť.

Rezerva na reštrukturalizáciu sa tvorí v prípade splnenia nasledujúcich kritérií:

- banka má pripravený oficiálny a podrobný plán reštrukturalizácie,
- pri osobách, ktorých sa reštrukturalizácia týka, existuje reálne očakávanie, že sa reštrukturalizácia uskutoční, keďže sa začala implementácia plánu alebo boli zverejnené jeho hlavné prvky.

Pri tvorbe rezerv k podsúvahovým úverovým položkám banka postupuje analogicky ako pri stratách zo zníženia hodnoty finančných pohľadávok v súlade so štandardom IFRS 9.

Rezervy na podsúvahové položky sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na riziká a poplatky“.

11. Výnosy budúcich období (časové rozlíšenie bonusov)

Banka účtuje o výnosoch budúcich období na aktuálnej báze. Súvisiaci záväzok sa vykazuje v položke „Ostatné záväzky“ oproti položke výkazu ziskov a strát „Všeobecné prevádzkové náklady“.

Na vymedzené pracovné pozície sa vzťahuje Systém bonusov banky a Lokálny systém bonusov. Výplata bonusu za príslušné obdobie je rozložená na obdobie viacerých rokov.

Výplata bonusu je na základe Systému bonusov banky rozdelená na obdobie 6 rokov (vyšší manažment) alebo na 4 roky (ostatní definovaní zamestnanci). Podmienkou pre výplatu bonusu každý rok je vypracovanie Compliance Assessment (hodnotenie dodržiavania stanovených cieľov), nepretržité trvanie pracovného pomeru a uplatnenie klauzuly Clawback, ktoré potvrdia, znížia alebo úplne odoberú nárok na vyplatenie bonusu. Bonusy sú sčasti vyplácané v peňažnej forme a sčasti vo forme nepeňažných nástrojov alebo akcií.

Výplata bonusu na základe Lokálneho systému bonusov je rozdelená na obdobie 4 rokov. Podmienkou pre výplatu bonusu každý rok je vypracovanie Compliance Assessment (hodnotenie dodržiavania stanovených cieľov), nepretržité trvanie pracovného pomeru a uplatnenie klauzuly Clawback, ktoré potvrdia, znížia alebo úplne odoberú nárok na vyplatenie bonusu. Bonusy sú sčasti vyplácané v peňažnej forme a sčasti vo forme nepeňažných nástrojov alebo akcií.

12. Podmienený majetok a záväzky

Podmienený majetok je prípadný majetok, ktorý vyplýva z minulých udalostí a ktorého existencia bude potvrdená až vtedy, keď dôjde alebo nedôjde k jednej alebo viacerým neistým udalostiam v budúcnosti, ktoré účtovná jednotka nemá úplne pod kontrolou.

Podmienený záväzok predstavuje možný záväzok v závislosti od toho, či dôjde alebo nedôjde k niektorým neistým udalostiam v budúcnosti, alebo súčasnú povinnosť, ale platba je nepravdepodobná alebo suma záväzku nemožno spoľahlivo určiť.

Podmienený majetok/záväzky banka nevykazuje vo výkaze o finančnej situácii, ale priebežne preveruje ich vývoj tak, aby sa zistilo, či sa prírastok/úbytok prostriedkov predstavujúcich ekonomický úžitok stal pravdepodobný. Pokiaľ je pravdepodobnosť úbytku ekonomických úžitkov vyššia než 50 %, banka vykáže rezervu. Pokiaľ je pravdepodobnosť prílevu ekonomických úžitkov takmer 100 %, banka zaúčtuje majetok a výnos.

13. Výnosové úroky a nákladové úroky

Výnosové úroky a nákladové úroky sú vykazované vo výkaze ziskov a strát v období, s ktorým časovo a vecne súvisia, použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby. Výnosové úroky sa vypočítajú použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby pre všetky finančné aktíva ocenené v umorovanej hodnote, úrokové deriváty, na ktoré sa vzťahuje účtovanie zabezpečenia a súvisiaci amortizačný/recyklačný efekt účtovania zabezpečenia, úročených finančných aktív ocenených ako FVTOCI. Nákladové úroky sa tiež vypočítajú použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby pre všetky finančné záväzky držané v umorovanej hodnote.

Úroky z úverov a vkladov sa časovo rozlišujú na dennej báze. Výnosové a nákladové úroky tiež obsahujú relevantné transakčné náklady a amortizáciu diskontu alebo prémie medzi prvotnou účtovnou hodnotou úročeného nástroja a jeho hodnotou v dobe splatnosti stanovenou použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby.

Výnosové úroky z finančných aktív v umorovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré sú zaradené do stupňa 1 a 2 (t. j. nezhodnotený majetok), sú vypočítané z hrubej účtovnej hodnoty (t. j. pred opravnou položkou na straty zo zníženia hodnoty). Výnosové úroky z finančných aktív v umorovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, ktoré sú zaradené do stupňa 3 (t. j. znehodnotený majetok), sú vypočítané z čistej účtovnej hodnoty (t. j. po opravnej položke na straty zo zníženia hodnoty) za použitia tzv. „unwindingu“.

Úrok z finančných aktív a záväzkov oceňovaných ako FVTPL sa vypočíta použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby.

V prípade záporných úrokových sadzieb sú záporné výnosové úroky vykázané v rámci nákladových úrokov a záporné úrokové náklady v rámci výnosových úrokov.

Čisté výnosové úroky tvoria výnosové úroky a nákladové úroky, ktoré sa vypočítajú použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby a ďalších metód. Výnosové úroky vypočítané použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby sa vykazujú samostatne vo výkaze ziskov a strát s cieľom poskytnúť symetrické a porovnateľné informácie.

14. Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií predstavujú poplatky a provízie za poskytovanie finančných služieb, ktoré banka získa/zaplatí, okrem tých, ktoré súvisia so vznikom finančného aktíva alebo záväzku, ktoré sú súčasťou efektívnych výnosových úrokov a nákladových úrokov.

Poplatky a provízie za finančné služby poskytované bankou zahŕňajú predovšetkým služby platobného styku, sprostredkovateľské služby, investičné poradenstvo a finančné plánovanie, služby investičného bankovníctva a správu aktív.

Výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát, keď banka splní povinnosť plnenia stanovenú v zmluve uzatvorenej s klientom banky, a to v súlade s IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“.

Konkrétne:

- Ak je povinnosť plnenia splnená jednorazovo (point in time), súvisiace výnosy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v momente poskytnutia služby.
- Ak je povinnosť plnenia splnená postupom času, súvisiace výnosy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát s cieľom zohľadniť pokrok smerom k úplnému splneniu tejto povinnosti.

Poplatky z transakcií s cennými papiermi a poplatky za platobné služby sa spravidla vykazujú jednorazovo (point in time), keď dôjde k poskytnutiu služby, a príslušná suma poplatku je okamžite zrazená z účtu zákazníka.

Poplatky za služby riadenia, správy, vkladov a úschovy hodnôt, vedenia účtov a platobných kariet sa zvyčajne vykazujú priebežne počas doby trvania zmluvy. Výnosy sa oceňujú lineárne a sú distribuované rovnomerne počas doby trvania zmluvy, keďže táto metóda najlepšie znázorňuje záväzok banky byť pripravená na plnenie požiadaviek klientov. Tieto služby sa väčšinou fakturujú pravidelne (zvyčajne mesačne), pričom vybrané služby sa fakturujú vopred.

Poplatky súvisiace s poskytnutými úvermi, okrem poplatkov súvisiacich si vznikom úveru, ktoré sú súčasťou efektívnych výnosových úrokov, sa vykazujú buď jednorazovo, keď dôjde k poskytnutiu služby, alebo sa vykazujú priebežne počas doby trvania zmluvy podľa druhu poskytnutých služieb.

Výška výnosov z poplatkov a provízií sa stanoví na základe zmluvných podmienok. Variabilita, ktorá by mala vplyv na sumu, ktorú banka očakáva, sa zvyčajne v prípade služieb poskytovaných bankou neočakáva.

Ak sa zmluva týka rôzneho tovaru alebo rôznych služieb, ktoré nie sú samostatne oceňované a fakturované, výnosy sa alokujú proporcionálne medzi rôzne záväzky k samostatnej cene jednotlivých dodaných položiek. Tieto sumy sa preto vykazujú vo výkaze ziskov a strát podľa načasovania splnenia jednotlivých záväzkov.

Táto situácia, ktorej finančný vplyv nie je významný, môže nastať v súvislosti so zákazníkmi vernostnými programami, ktoré vyžadujú bezplatné poskytnutie tovaru alebo služieb alebo za cenu, ktorá nebola stanovená v súlade s trhovými podmienkami, ak zákazník dosiahne stanovený objem poplatkov, alebo v rámci programov na získanie nových zákazníkov, ktorý priraduje bonus cieľovému zákazníkovi (vo forme produktu alebo služby), keď sa stáva novým zákazníkom. Samostatné predajné ceny bezplatných možností zákazníka sa určia pomocou metódy upraveného trhového posúdenia. Zmluvný záväzok z možností zákazníka nie je významný.

V zmysle praktickej pomôcky pri prechode podľa IFRS 15 sa banka rozhodla, že nezverejní cenu transakcie alokovanú nesplneným povinnostiam plnenia, ktoré súvisia s poplatkami a províziami z finančných služieb, pretože banka spravdla neuzatvára zmluvy na príslušné služby na obdobie dlhšie ako 12 mesiacov. Jediná významná zmluva s výnosmi budúcich období za obdobie dlhšie ako 12 mesiacov (5-ročná zmluva s nenávratnými počiatočnými poplatkami, ktoré nesúvisia s konkrétnymi službami prevedenými na zákazníka, a teda sa rovnomerne odpisujú v rámci položky „Výnosy z poplatkov a provízií“ počas platnosti zmluvy) sa vykazuje v položke „Ostatné záväzky“ vo výške 4 474 tis. EUR k 31. decembru 2019 (31. december 2018: 5 671 tis. EUR).

15. Dane

Daňový základ pre daň z príjmov sa vypočíta z hospodárskeho výsledku za účtovné obdobie podľa slovenských účtovných predpisov pripočítaním daňovo neuznatelných nákladov a odpočítaním príjmov, ktoré nepodliehajú dani z príjmov, a ktorý sa ďalej upraví o daňové úľavy a bonusy. Daňový záväzok (položka „Daňové záväzky: Daň z príjmov“) alebo pohľadávka (položka „Daňové pohľadávky: Daň z príjmov“) sa vypočíta pomocou daňovej sadzby platnej ku koncu roka a vykáže sa v očakávanej výške vyrovnania s príslušným daňovým úradom.

Daň z príjmu subjektov so sídlom na Slovensku sa vypočíta v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike.

Odložená daň vychádza zo všetkých dočasných rozdielov medzi účtovnou a daňovou hodnotou aktív a záväzkov s použitím očakávanej daňovej sadzby platnej pre obdobie, v ktorom dôjde k realizácii daňovej pohľadávky alebo vyrovnaniu záväzku, na základe sadzieb, ktoré boli alebo sú v podstate uzakonené. O odloženej daňovej pohľadávke (položka „Daňové pohľadávky: Odložená daň“) sa účtuje len vtedy, ak neexistujú žiadne pochybnosti o tom, že v budúcnosti budú k dispozícii zdaniteľné zisky, voči ktorým bude možné túto pohľadávku realizovať. Odložený daňový záväzok (položka „Daňové záväzky: Odložená daň“) sa vykazuje pre všetky zdaniteľné dočasné rozdiely.

Splatná a odložená daň sa vykazuje ako výhody alebo náklady z dane z príjmu vo výkaze ziskov a strát okrem dane súvisiacej s precenením dlhových nástrojov na reálnu hodnotu cez ostatné súčasti komplexného výsledku, kurzových rozdielov a čistého pohybu zabezpečenia peňažných tokov, ktoré sa účtujú v prospech alebo na ťarchu ostatných súčastí komplexného výsledku.

Tieto výnimky sa následne reklasifikujú z výkazu komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát spolu s príslušnou odloženou stratou alebo ziskom. Banka zároveň vykazuje daňové dôsledky platieb a nákladov na emisie, ktoré súvisia s finančnými nástrojmi klasifikovanými ako vlastné imanie, priamo vo vlastnom imaní.

Banka započítava svoje odložené daňové pohľadávky so záväzkami len vtedy, ak existuje zákonné právo na započítanie jej splatných daňových pohľadávok a záväzkov a ak jej zámerom je vysporiadanie na netto báze.

16. 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: retailové bankovníctvo/malé a stredné podniky, privátne, korporátne a investičné bankovníctvo, a iné. Výkonnosť jednotlivých segmentov mesačne sleduje predstavenstvo a ďalší členovia vedenia UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.. Reportované segmenty generujú výnosy predovšetkým z úverov a ďalších bankových produktov.

17. Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

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

- **IFRS 16 „Lízingy“** – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“** – Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou – prijaté EÚ dňa 22. marca 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Úprava, krátenie alebo vysporiadanie plánu – prijaté EÚ dňa 13. marca 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Dlhodobé účasti v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch – prijaté EÚ dňa 8. februára 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2015 – 2017)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšenia IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie – prijaté EÚ dňa 14. marca 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní dane z príjmov“** – prijaté EÚ dňa 23. októbra 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácie nemalo za následok žiadne významné zmeny v účtovnej závierke banky, okrem uplatnenia IFRS 16 „Lízingy“, ktorého vplyv sa uvádza v časti III. Významné účtovné zásady, bod 9. Lízingy.

18. Štandardy a interpretácie zverejnené IASB, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť alebo ktoré zatiaľ Európska únia neprijala

Nové a upravené štandardy IFRS, ktoré vydala IASB a prijala EÚ, ale ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky IASB vydala a EÚ prijala tieto dodatky k existujúcim štandardom, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia pojmu „významný“ – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Aktualizácia Odkazov v štandardoch IFRS na Koncepčný rámec** – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** – Reforma referenčných úrokových sadzieb – prijaté EÚ dňa 15. januára 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr).

Reforma referenčných úrokových sadzieb – prechod

V súčasnej dobe prebieha komplexná reforma referenčných úrokových sadzieb („reforma IBOR“), a to v reakcii na obavy, ktoré v posledných rokoch prevládajú ohľadom integrity a spoľahlivosti hlavných referenčných úrokových sadzieb na finančných trhoch. S cieľom posúdiť relevantné riziká spojené s globálnymi reformami referenčných úrokových sadzieb, ktoré iniciovala Rada pre finančnú stabilitu, a v rámci zabezpečenia vhodného prechodu na alternatívne alebo reformované referenčné úrokové sadzby, začala skupina UniCredit s časovým predstihom oproti stanovenému termínu, t. j. koniec roku 2021, ako sa uvádza v revidovanom nariadení EÚ o regulácii referenčných úrokových sadzieb („BMR“), v októbri 2018 rozsiahly projekt na zabezpečenie ukončenia používania sadzieb IBOR.

Vplyv reformy IBOR na účtovnú závierku banky považuje banka za nevýznamný, keďže väčšina zmlúv banky úročených variabilnou úrokovou sadzbou vychádza z referenčných úrokových sadzieb, ktoré už spĺňajú podmienky stanovené nariadením BMR, t. j. najmä EURIBOR.

Nemožno vylúčiť možné neistoty, ktoré sa týkajú ostatných sadzieb IBOR a ktoré súvisia s načasovaním a aplikáciou tzv. fall back pravidiel, ktoré sa týkajú nesplatených pohľadávok, záväzkov a derivátov.

V tomto kontexte Európska komisia dňa 15. januára 2020 schválila na použitie v Európskej únii Dodatky k IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7 – Reforma referenčných úrokových sadzieb („dodatky“). Dodatky riešia potenciálny zdroj neistoty vplyvom reformy IBOR na existujúce zabezpečovacie vzťahy, na ktoré má reforma IBOR priamy vplyv, a objasňuje, že reforma nevyžaduje ukončenie takýchto zabezpečovacích vzťahov.

V Európskej únii sú dodatky účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr. Keďže skoršie použitie je povolené, banka tieto dodatky prijala už pri zostavovaní účtovnej závierky za rok 2019, konkrétne v súvislosti s existujúcimi zabezpečovacími vzťahmi, ktoré zahŕňajú ostatné sadzby IBOR. Prijatie týchto dodatkov umožňuje banke naďalej uplatňovať účtovanie zabezpečenia v období neistoty, ktorá vyplýva z reformy IBOR, keďže tieto dodatky obsahujú niekoľko výnimiek, ktoré sa vzťahujú na zabezpečovacie vzťahy priamo ovplyvnené reformou IBOR. Dodatky povoľujú naďalej uplatňovať účtovanie zabezpečenia v prípade, že:

- zabezpečovaná referenčná sadzba v budúcnosti nemusí byť samostatne identifikovateľná,
- existuje neistota ohľadom načasovania a výšky zabezpečených peňažných tokov z titulu reformy referenčných úrokových sadzieb,
- existuje neistota ohľadom nahradenia pohyblivých úrokových sadzieb zahrnutých v cross-currency úrokových swapoch,

- retrospektívne posúdenie efektívnosti zabezpečenia je mimo rozsahu 80 – 125 %, keď zabezpečovací vzťah podlieha reformám referenčných úrokových sadzieb.

Tieto výnimky prestanú platiť, keď dôjde k splneniu určitých podmienok, napr. ak prestane existovať neistota vyplývajúca z reformy IBOR týkajúca sa načasovania a výšky peňažných tokov zabezpečovanej položky založených na referenčných sadzbách, ak je zabezpečovací vzťah ukončený alebo ak bola rozpustená rezerva na zabezpečenie peňažných tokov.

Zabezpečovacie vzťahy banky, ktorých referenčné sadzby ovplyvnila reforma IBOR, zahŕňujú vzťahy úročené sadzbou LIBOR, ktorých nominálne hodnoty predstavujú 0,5 % z celkovej nominálnej hodnoty všetkých zabezpečovacích nástrojov k 31. decembru 2019, a preto sú nevýznamné.

S cieľom pozorne sledovať vývoj sadzieb IBOR a riadne riadiť prechod a dôsledky ukončenia bude skupina UniCredit neustále sledovať vývoj na trhu a zúčastňovať sa na zasadaniach pracovných skupín EÚ, pracovných skupín v rámci finančného sektora (napr. International Swaps and Derivatives Association – ISDA) a relevantných verejných diskusií. Banka sa podieľa na projekte v rámci celej skupiny UniCredit a analyzuje zmluvy, na ktoré má vplyv reforma IBOR.

Žiadna z existujúcich zmlúv banky ovplyvnených reformou IBOR neobsahuje adekvátne a silné ustanovenia „fallback“, ktoré upravujú ukončenie referenčnej úrokovej sadzby. Na znení týchto ustanovení pre rôzne nástroje a rôzne sadzby IBOR pracujú rôzne pracovné skupiny v rámci odvetvia, pričom banka v prípade potreby zváži ich implementáciu.

Nové a upravené štandardy IFRS, ktoré IASB vydala, ale ktoré EÚ zatiaľ neprijala

V súčasnosti sa IFRS tak, ako boli prijaté EÚ, významne neodlišujú od predpisov prijatých IASB okrem nasledujúcich nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k dátumu zverejnenia účtovnej závierky (uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS tak, ako ich vydala IASB):

- **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 3 „Podnikové kombinácie“** – Definícia podniku (vzťahujú sa na podnikové kombinácie, ktorých dátum nadobudnutia je prvý alebo ktorýkoľvek nasledujúci deň prvého účtovného obdobia, ktoré sa začína 1. januára 2020 alebo neskôr, a na nadobudnutie majetku, ku ktorému došlo v deň začiatku tohto obdobia 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).

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

Účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ zatiaľ neprijala, zostáva naďalej neupravené.

Na základe odhadov banky by uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ nemalo významný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

IV. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ÚSUDKY, ODHADY A PREDPOKLADY

Tieto zverejnenia dopĺňajú komentár k riadeniu finančného rizika (pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 28. Riadenie finančného rizika).

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje, aby vedenie banky uplatňovalo úsudky a vypracovalo odhady a predpoklady, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a záväzkov, ako aj na zverejnenie podmieneného majetku a záväzkov k dátumu zostavenia účtovnej závierky, a na vykazovanú výšku výnosov a nákladov počas účtovného obdobia. Tieto odhady, ktoré sa špecificky týkajú stanovenia reálnych hodnôt finančných nástrojov (v prípade, že neexistuje verejný trh), zníženia hodnoty majetku a opravných položiek, vychádzajú z informácií, ktoré sú k dispozícii k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Posúdenie obchodného modelu

Klasifikáciu finančných aktív ovplyvňuje obchodný model. Pri posudzovaní obchodného modelu uplatňuje vedenie banky úsudok pri stanovení úrovne agregácie a portfólií finančných nástrojov. Pri posudzovaní transakcií predaja banka berie do úvahy ich historickú frekvenciu, načasovanie a hodnotu, dôvody predaja a očakávania týkajúce sa budúcich aktivít predaja.

Posúdenie, či peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úrokov

Použitie úsudku sa vyžaduje na určenie toho, či sú peňažné toky finančného aktíva len platbami istiny a úrokov, a či sú v súlade s testom SPPI. Úsudok sa vyžaduje na posúdenie, či riziká a volatilita zmluvných peňažných tokov súvisia so základným dohovorom o poskytovaní úverov. Medzi prvky, ktoré si vyžadujú použitie úsudku, patrí zmena časovej hodnoty peňazí, posúdenie, či poplatky za predčasné splatenie úveru možno považovať za primeranú kompenzáciu za predčasné ukončenie alebo predčasné splatenie.

Zníženie hodnoty finančných aktív

Majetok účtovaný v umorovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (okrem možnosti FVTOCI), pohľadávky z lízingu, pohľadávky z obchodného styku, ako aj úverové prísluby a finančné záruky (neúčtované ako FVTPL) sú predmetom zníženia hodnoty. Znehodnotenie sa určuje vo výške 12-mesačnej očakávanej úverovej straty (alebo kratšie podľa splatnosti nástroja) v prípade aktív, pri ktorých nedošlo k významnému zvýšeniu úverového rizika od okamihu počiatočného zaúčtovania a vo výške celoživotnej očakávanej straty v prípade aktív, pri ktorých došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika od okamihu počiatočného zaúčtovania, alebo ktoré sú úverovo znehodnotené. Pri posudzovaní znehodnotenia je návratnosť finančných aktív hodnotená samostatne pri použití najlepšieho možného odhadu súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov, ktorých získanie sa predpokladá. Pri odhadovaní týchto tokov vedenie banky uplatňuje úsudok ohľadom finančnej situácie klienta a čistej realizovateľnej hodnoty zabezpečenia.

Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty a identifikované podmienené záväzky zahŕňa veľa neistôt, ktoré súvisia s výsledkami uvedených rizík, a vyžaduje od vedenia banky uplatniť mnoho subjektívnych posúdení pri stanovení odhadovanej výšky strát. Oceňovanie opravných položiek na očakávané úverové straty z finančných aktív oceňovaných v umorovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku predstavuje oblasť, ktorá si vyžaduje použitie modelov a významných úsudkov o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok odhadov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 31. decembru 2019, ktoré sa vykazujú v položkách „Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v umorovanej hodnote“, „Straty zo zníženia hodnoty: Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“ a „Netto rezervy na riziká a poplatky: prísluby a poskytnuté finančné záruky“.

Určovanie reálnej hodnoty

Určenie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov, pre ktoré neexistuje pozorovateľná tržová cena, si vyžaduje použitie oceňovacích techník, ktoré sú popísané v účtovných zásadách, časť III. Významné účtovné zásady, bod 3. Oceňovanie v reálnej hodnote (princípy stanovenia reálnej hodnoty). Pre finančné nástroje, ktoré sú obchodované zriedka a sú málo cenovo transparentné, reálna hodnota je menej objektivná a vyžaduje si viaceré úrovne úvah založených na likvidite, koncentrácii, neistote tržových faktorov, cenových predpokladoch a na ostatných rizikách ovplyvňujúcich daný nástroj.

Stanovenie doby trvania lízingu – v platnosti od implementácie IFRS 16 k 1. januáru 2019

Na stanovenie doby trvania lízingu treba vziať do úvahy nevypovedateľné obdobie stanovené v zmluve, v ktorom je nájomca oprávnený používať podkladové aktívum, pričom sa zároveň zohľadní možnosť prípadného predĺženia, ak si je nájomca primerane istý, že možnosť predĺženia využije.

Najmä pokiaľ ide o zmluvy, ktoré umožňujú predĺženie lízingovej zmluvy po uplynutí prvého obdobia bez nutnosti explicitne vyjadriť zámer toto predĺženie využiť, je doba trvania určená s ohľadom na faktory ako dĺžka prvého obdobia, existencia plánov na zmenu využitia/opustenia majetku a akékoľvek iné okolnosti, ktoré majú vplyv na primeranú istotu predĺženia lízingovej zmluvy.

Po dátume začatia trvania lízingu banka prehodnotí dobu trvania lízingu, ak dôjde k významnej udalosti alebo zmene okolností, ktoré sú pod jej kontrolou a ktoré ovplyvňujú jej schopnosť uplatniť alebo neuplatniť možnosť obnovenia alebo ukončenia zmluvy.

Účtovanie zabezpečenia

Pri určovaní finančných nástrojov, ktoré spĺňajú kritériá zabezpečovacích vzťahoch, banka očakáva, že zabezpečenie bude vysoko efektívne počas celej životnosti zabezpečovacieho nástroja.

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

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.

V. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. ČISTÉ VÝNOSOVÉ ÚROKY

	2019	2018
Finančné aktíva v umorovanej hodnote:		
pohľadávky voči centrálnym bankám	2 786	6 364
pohľadávky voči bankám	2 745	3 817
pohľadávky voči klientom	90 104	94 034
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	893	2 860
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:		
určené na obchodovanie	4	159
povinne oceňované v reálnej hodnote	-	-
Zabezpečovacie deriváty	6 266	940
Výnosové úroky	102 798	108 174
Finančné záväzky v umorovanej hodnote:		
záväzky voči centrálnym bankám	(26)	-
záväzky voči bankám	(2 436)	(4 830)
záväzky voči klientom	(1 360)	(999)
emitované dlhové cenné papiere	(811)	(1 178)
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:		
určené na obchodovanie	-	-
Lízingové záväzky	(39)	n/a
Zabezpečovacie deriváty	(1 645)	(662)
Nákladové úroky	(6 317)	(7 669)
Čisté výnosové úroky	96 481	100 505

Záporné nákladové úroky zo záväzkov sa vykazujú ako výnosové úroky na týchto riadkoch:

- voči centrálnej banke – 2 786 tis. EUR (2018: 6 364 tis. EUR)
- voči bankám – 310 tis. EUR (2018: 568 tis. EUR)
- voči klientom – 263 tis. EUR (2018: 246 tis. EUR).

Záporné výnosové úroky z majetku sa vykazujú ako nákladové úroky na týchto riadkoch:

- voči centrálnym bankám – 26 tis. EUR (2018: 0 tis. EUR)
- voči bankám – 1 133 tis. EUR (2018: 1 317 tis. EUR).

2. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

	2019	2018
Z operácií s cennými papiermi	95	-
Zo služieb riadenia, správy, uloženia a úschovy hodnôt	6 373	6 430
Z úverových operácií	20 619	17 190
Z platobného styku	10 448	10 232
Zo správy účtov	8 167	7 692
Z platobných kariet	11 474	9 532
Ostatné	1 377	1 792
Výnosy z poplatkov a provízií	58 553	52 868
Z operácií s cennými papiermi	(39)	(78)
Zo služieb riadenia, správy, uloženia a úschovy hodnôt	(686)	(552)
Z úverových operácií	(1 105)	(546)
Z platobného styku	(633)	(271)
Z platobných kariet	(8 234)	(7 565)
Ostatné	(149)	(160)
Náklady na poplatky a provízie	(10 846)	(9 172)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	47 707	43 696

3. ČISTÝ ZISK/(STRATA) Z OBCHODOVANIA

	2019	2018
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z dlhových nástrojov určených na obchodovanie	84	148
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z derivátov určených na obchodovanie	10 093	13 390
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) zo spotových operácií s cudzou menou a z precenenia pohľadávok a záväzkov denominovaných v cudzej mene	8 800	(871)
Čistý zisk z obchodovania	18 977	12 667

4. ČISTÝ ZISK/(STRATA) ZO ZABEZPEČENIA PROTI RIZIKU ZMENY REÁLNYCH HODNÔT

	2019	2018
Zabezpečovacie nástroje	11 169	6 296
Zabezpečované nástroje	(11 956)	(5 566)
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia proti riziku zmeny reálnych hodnôt	(787)	730

5. ČISTÝ ZISK/(STRATA) Z PREDAJA ALEBO SPÄTNÉHO ODKÚPENIA FINANČNÝCH AKTÍV A ZÁVÄZKOV

	2019	2018
Finančné aktíva v umorovanej hodnote: pohľadávky voči klientom	678	344
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	5 126	361
Finančné záväzky: emitované dlhové cenné papiere	-	-
Čistý zisk/(strata) z predaja alebo spätného odkúpenia	5 804	705

6. STRATY ZO ZNÍŽENIA HODNOTY

	2019	2018
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:		
Pohľadávky voči bankám		
Stupeň 1	11	33
Stupeň 2	6	-
Stupeň 3	-	(6)
	17	27
Pohľadávky voči klientom		
Stupeň 1	(1 435)	3 000
Stupeň 2	(6 226)	(1 981)
Stupeň 3	(20 815)	(21 513)
	(28 476)	(20 494)
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		
Stupeň 1	6	14
Stupeň 2	-	-
Stupeň 3	-	-
	6	14
Spolu	(28 453)	(20 453)

7. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

	2019	2018
Mzdy a odmeny	(23 282)	(22 678)
Sociálne náklady	(8 844)	(8 818)
Ostatné	(572)	469
Osobné náklady	(32 698)	(31 027)
<i>Z toho mzdy a odmeny platené:</i>		
Členom predstavenstva a ostatným členom vedenia priamo podriadeným predstavenstvu	(491)	(474)
Nájomné a údržba budov	(3 819)	(5 873)
Informačné technológie a komunikácia	(11 888)	(13 766)
Reklama a marketing	(2 583)	(2 550)
Spotreba materiálu	(730)	(706)
Audit, právne a poradenské služby	(1 391)	(1 707)
Administratívne a logistické služby	(1 834)	(3 099)
Ostatné služby	(3 509)	(3 631)
Schéma poistenia vkladov a odvody do fondov	(3 679)	(4 280)
Rôzne	(9 038)	(8 870)
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	(38 471)	(44 482)
Spolu	(71 169)	(75 509)

Okrem služieb štatutárneho auditu poskytol externý audítor pobočke aj tieto uisťovacie audítorské služby v celkovej hodnote 73 tis. EUR (2018: 83 tis. EUR):

- limitované procedúry pre skupinového audítora,
- audit údajov v hláseniach o obozretnom podnikaní požadovaných NBS,
- príprava rozšírenej správy audítora pre Národnú banku Slovenska.

Ako neauditorskú službu zabezpečil externý audítor školenie o metodike účtovania IFRS vo výške 3 tis. EUR.

Priemerný počet zamestnancov prepočítaný na plný pracovný úväzok (FTE) za rok 2019 dosahoval 987 (2018: 979).

Prehľad budúcich lízingových splátok (podľa IFRS 16 platného od 1. januára 2019 a podľa IAS 17 platného do 31. decembra 2018) sa uvádza v nasledujúcej tabuľke:

	2019	2018
Splatné do 1 roka	2 134	1 834
Splatné od 1 do 5 rokov	4 967	6 604
Splatné v ďalších rokoch	742	-
Spolu	7 843	8 438

8. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY

	2019	2018
Výnosy z prenájmu	425	450
Ostatné	359	376
Ostatné prevádzkové výnosy	784	826
Pokuty a penále	(154)	(15)
Náklady na služby poskytnuté centrálou	(6 819)	(6 599)
Ostatné	(318)	(249)
Ostatné prevádzkové náklady	(7 291)	(6 863)
Spolu ostatné prevádzkové výnosy a náklady	(6 507)	(6 037)

9. PENIAZE A PEŇAŽNÉ ZOSTATKY

	31. december 2019	31. december 2018
Pokladničná hotovosť	82 874	82 724
Ostatné vklady v centrálnych bankách	-	-
Spolu	82 874	82 724

Na účely vykazovania peňažných tokov sa peňažné prostriedky definujú ako peniaze a peňažné ekvivalenty.

10. FINANČNÉ NÁSTROJE V REÁLNEJ HODNOTE CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

a. Určené na obchodovanie

(i) Podľa typu finančného nástroja

	31. december 2019	31. december 2018
Dlhové cenné papiere	-	18 699
Deriváty	57 061	64 384
Spolu	57 061	83 083

(ii) Podľa typu emitenta

	31. december 2019	31. december 2018
Dlhové cenné papiere		
Štátne orgány a orgány verejnej správy	-	18 699
Spolu	-	18 699

(iii) Podľa geografického sektora

	31. december 2019	31. december 2018
Dlhové cenné papiere		
Slovensko	-	18 699
Ostatné členské štáty Európskej únie	-	-
Spolu	-	18 699

11. FINANČNÉ AKTÍVA V REÁLNEJ HODNOTE CEZ OSTATNÉ SÚČASTI KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

a. Podľa typu finančného nástroja

	31. december 2019	31. december 2018
Dlhové cenné papiere	66 100	156 010
Spolu	66 100	156 010

Dlhové cenné papiere sú zaradené do finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku podľa odseku 4.1.2.a) IFRS 9 – klasifikované na základe obchodného modelu a spĺňajúce test SPPI.

b. Podľa typu emitenta

	31. december 2019	31. december 2018
Dlhové cenné papiere		
Štátne orgány a orgány verejnej správy	66 100	156 010
Spolu	66 100	156 010

Všetky dlhové cenné papiere, ktoré sú súčasťou finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku k 31. decembru 2019, sú zaradené podľa úverovej kvality do stupňa 1 s opravnou položkou v celkovej výške 4 tis. EUR (31. december 2018: 10 tis. EUR).

c. Podľa geografického sektora

	31. december 2019	31. december 2018
Dlhové cenné papiere		
Slovensko	66 100	156 010
Ostatné členské štáty Európskej únie	-	-
Spolu	66 100	156 010

12. FINANČNÉ AKTÍVA V UMOROVANEJ HODNOTE – POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM

a. Analýza pohľadávok voči bankám podľa typu pohľadávok

	31. december 2019	31. december 2018
Bežné účty	517	5 436
Termínované vklady	13 459	264 574
Poskytnuté úvery	8 181	10 775
Povinné minimálne rezervy v centrálnych bankách	1 168	1 568
Spolu	23 325	282 353

Všetky finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám k 31. decembru 2019 sú zaradené podľa úverovej kvality do stupňa 1 s opravnou položkou v celkovej výške 5 tis. EUR (31. december 2018: 22 tis. EUR).

Bežné účty a termínované vklady zahŕňajú aj zostatky voči centrále vo výške 3 517 tis. EUR (2018: 264 672 tis. EUR).

b. Analýza pohľadávok voči bankám podľa geografického sektora

	31. december 2019	31. december 2018
Slovensko	1 169	1 590
Česká republika	3 544	264 892
Ostatné členské štáty Európskej únie	12 637	14 791
Ostatné	5 975	1 080
Spolu	23 325	282 353

13. FINANČNÉ AKTÍVA V UMOROVANEJ HODNOTE – POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM

a. Analýza pohľadávok voči klientom podľa typu pohľadávok

Korporátni klienti

	Hrubá hodnota	Stupeň 1 Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Stupeň 2 Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Stupeň 3 Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Spolu Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. december 2019												
Bežné účty	464 146	(2 803)	461 343	120 180	(3 362)	116 818	44 006	(38 161)	5 845	628 332	(44 326)	584 006
Hypotekárne úvery	787 938	(2 302)	785 636	80 658	(2 152)	78 506	55 971	(48 570)	7 401	924 567	(53 024)	871 543
Kreditné karty	420	(3)	417	32	(2)	30	66	(56)	10	518	(61)	457
Lízingy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring	31 600	(62)	31 538	40 151	(2 240)	37 911	-	-	-	71 751	(2 302)	69 449
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné úvery	1 072 178	(2 181)	1 069 997	100 447	(1 500)	98 947	23 224	(22 268)	956	1 195 849	(25 949)	1 169 900
Spolu	2 356 282	(7 351)	2 348 931	341 468	(9 256)	332 212	123 267	(109 055)	14 212	2 821 017	(125 662)	2 695 355
	Hrubá hodnota	Stupeň 1 Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Stupeň 2 Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Stupeň 3 Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Spolu Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. december 2018												
Bežné účty	612 750	(2 473)	610 277	54 779	(1 612)	53 167	46 757	(40 617)	6 140	714 286	(44 702)	669 584
Hypotekárne úvery	755 445	(1 718)	753 727	70 886	(2 943)	67 943	71 995	(57 756)	14 239	898 326	(62 417)	835 909
Kreditné karty	439	(5)	434	28	(3)	25	84	(69)	15	551	(77)	474
Lízingy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring	91 063	(95)	90 968	-	-	-	-	-	-	91 063	(95)	90 968
Dlhové cenné papiere	6 862	-	6 862	-	-	-	-	-	-	6 862	-	6 862
Ostatné úvery	1 160 030	(2 219)	1 157 811	10 850	(709)	10 141	15 331	(14 422)	909	1 186 211	(17 350)	1 168 861
Spolu	2 626 589	(6 510)	2 620 079	136 543	(5 267)	131 276	134 167	(112 864)	21 303	2 897 299	(124 641)	2 772 658

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2019
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou (v tis. EUR)

Retailoví klienti

	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Spolu		
	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. december 2019												
Bežné účty	24 349	(146)	24 203	1 944	(167)	1 777	905	(730)	175	27 198	(1 043)	26 155
Hypotekárne úvery	1 654 136	(959)	1 653 177	54 215	(1 833)	52 382	9 644	(2 792)	6 852	1 717 995	(5 584)	1 712 411
Kreditné karty	124 686	(577)	124 109	12 059	(740)	11 319	4 628	(3 103)	1 525	141 373	(4 420)	136 953
Lízingy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné úvery	128 273	(227)	128 046	5 987	(471)	5 516	730	(529)	201	134 990	(1 227)	133 763
Spolu	1 931 444	(1 909)	1 929 535	74 205	(3 211)	70 994	15 907	(7 154)	8 753	2 021 556	(12 274)	2 009 282

	Stupeň 1			Stupeň 2			Stupeň 3			Spolu		
	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. december 2018												
Bežné účty	24 168	(115)	24 053	695	(86)	609	1 069	(842)	227	25 932	(1 043)	24 889
Hypotekárne úvery	1 468 545	(376)	1 468 169	40 795	(921)	39 874	9 352	(3 649)	5 703	1 518 692	(4 946)	1 513 746
Kreditné karty	117 982	(278)	117 704	12 452	(460)	11 992	3 911	(2 713)	1 198	134 345	(3 451)	130 894
Lízingy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné úvery	87 082	(275)	86 807	4 375	(364)	4 011	1 030	(697)	333	92 487	(1 336)	91 151
Spolu	1 697 777	(1 044)	1 696 733	58 317	(1 831)	56 486	15 362	(7 901)	7 461	1 771 456	(10 776)	1 760 680

Z finančných aktív v umorovanej hodnote sú ako zabezpečenie poskytnuté pohľadávky voči klientom vo výške 0 tis. EUR (31. december 2018: 95 000 tis. EUR).

b. Klasifikácia brutto pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu

	31. december 2019	31. december 2018
Pohľadávky bez zlyhania – Stupeň 1 – 2		
Interný rating 1	341 965	249 998
Interný rating 2	486 297	573 579
Interný rating 3	993 271	957 439
Interný rating 4	974 189	851 576
Interný rating 5	816 672	868 570
Interný rating 6	801 439	768 825
Ostatné ratingové stupne	289 062	237 020
Pohľadávky bez interného ratingu	499	12 219
	4 703 394	4 519 226
Pohľadávky so zlyhaním – Stupeň 3	139 179	149 529
Spolu	4 842 573	4 668 755

c. Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa sektora

	31. december 2019	31. december 2018
Finančné inštitúcie	6 118	45 876
Nefinančné podniky	2 615 720	2 775 504
Vlády a ostatný verejný sektor	73 517	24 108
Fyzické osoby	2 009 282	1 687 850
Spolu	4 704 637	4 533 338

d. Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa typu poskytnutého zabezpečenia a klasifikácie

	Maximálna expozícia voči úverovému riziku	Bankové a podobné záruky	Hypotéky a ostatné záložné práva	Korporátne záruky	Ostatné cenné papiere	Zabezpeč enia spolu	Čistá expozícia
31. december 2019							
Stupeň 1	4 278 466	692	1 428 776	7 932	-	1 437 400	2 841 066
Stupeň 2	403 206	632	71 659	3 697	-	75 988	327 218
Stupeň 3	22 965	-	19 319	191	-	19 510	3 455
Spolu	4 704 637	1 324	1 519 754	11 820	-	1 532 898	3 171 739
31. december 2018							
Stupeň 1	4 316 812	2 183	1 419 641	11 990	-	1 433 814	2 882 998
Stupeň 2	187 762	165	62 956	1 736	-	64 857	122 905
Stupeň 3	28 764	-	27 668	-	-	27 668	1 096
Spolu	4 533 338	2 348	1 510 265	13 726	-	1 526 339	3 006 999

Položka „Čistá expozícia“ okrem iného zahŕňa pohľadávky z projektov financovania zabezpečených nehnuteľnosťami; tie predstavujú sumu 410 mil. EUR k 31. decembru 2019 (2018: 464 mil. EUR). Pri projektovom financovaní komerčných nehnuteľností (IPRE) je kvalita zabezpečenia zohľadnená pri stanovení ratingu transakcie, hodnota zabezpečenia v týchto prípadoch silne koreluje s bonitou dlžníka.

V prípade, že je expozícia so zabezpečením v plnej výške, netvorí sa žiadna opravná položka.

e. Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa geografického sektora

	31. december 2019	31. december 2018
Slovensko	4 555 987	4 383 374
Česká republika	38 200	39 284
Ostatné členské štáty Európskej únie	107 114	107 888
Ostatné	3 336	2 792
Spolu	4 704 637	4 533 338

f. Analýza netto pohľadávok voči klientom podľa podnikateľskej činnosti

	31. december 2019	31. december 2018
Realitné služby	452 944	520 312
Finančné služby	57 555	45 876
Doprava	271 095	215 510
Energetika	472 656	321 493
Ostatné služby	238 797	541 971
Domácnosti (fyzické osoby)	2 009 282	1 687 850
Iné odvetvia	1 202 308	1 200 326
Spolu	4 704 637	4 533 338

g. Analýza pohľadávok s úľavou (Forbearance)

Prístup banky k vykazovaniu pohľadávok s úľavou (Forbearance) sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 28. Riadenie finančných rizík.

Analýza pohľadávok s úľavou podľa sektora:

	Pohľadávky bez zlyhania brutto	Pohľadávky so zlyhaním brutto	Brutto pohľadávky s úľavou spolu	Zníženie hodnoty pohľadávok bez zlyhania	Zníženie hodnoty pohľadávok so zlyhaním	Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu	Netto pohľadávky s úľavou
31. december 2019							
Finančné inštitúcie	228 443	40 810	269 253	(3 382)	(36 490)	(39 872)	229 381
Fyzické osoby	1 599	786	2 385	(14)	(349)	(363)	2 022
Spolu	230 042	41 596	271 638	(3 396)	(36 839)	(40 235)	231 403

	Pohľadávky bez zlyhania brutto	Pohľadávky so zlyhaním brutto	Brutto pohľadávky s úľavou spolu	Zníženie hodnoty pohľadávok bez zlyhania	Zníženie hodnoty pohľadávok so zlyhaním	Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou spolu	Netto pohľadávky s úľavou
31. december 2018							
Finančné inštitúcie	55 806	29 676	85 482	(1 245)	(21 514)	(22 759)	62 723
Fyzické osoby	1 864	447	2 311	(23)	(211)	(234)	2 077
Spolu	57 670	30 123	87 793	(1 268)	(21 725)	(22 993)	64 800

Všetky pohľadávky s úľavou bez zlyhania sú zaradené do stupňa 2, všetky pohľadávky s úľavou so zlyhaním sú zaradené do stupňa 3.

Netto pohľadávky s úľavou predstavovali 4,9 % z celkových netto pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2019 (2018: 1,43 %).

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2019
 zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
 v znení prijatom Európskou úniou (v tis. EUR)

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza analýza pohľadávok s úľavou podľa počtu dní v omeškani:

	Brutto pohľadávky s úľavou	Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou	Netto pohľadávky s úľavou
31. december 2019			
Pohľadávky bez zlyhania			
V lehote splatnosti	212 910	(2 634)	210 276
Po splatnosti	17 132	(762)	16 370
Pohľadávky s úľavou bez zlyhania spolu	230 042	(3 396)	226 646
Pohľadávky so zlyhaním			
90 dní po splatnosti	39 367	(36 771)	2 596
91 až 180 dní po splatnosti	-	-	-
181 dní až 1 rok po splatnosti	-	-	-
Viac ako 1 rok po splatnosti	2 229	(68)	2 161
Pohľadávky s úľavou so zlyhaním spolu	41 596	(36 839)	4 757
Spolu	271 638	(40 235)	231 403

	Brutto pohľadávky s úľavou	Zníženie hodnoty pohľadávok s úľavou	Netto pohľadávky s úľavou
31. december 2018			
Pohľadávky bez zlyhania			
V lehote splatnosti	47 880	(466)	47 414
Po splatnosti	9 790	(802)	8 988
Pohľadávky s úľavou bez zlyhania spolu	57 670	(1 268)	56 402
Pohľadávky so zlyhaním			
90 dní po splatnosti	17 473	(9 545)	7 928
91 až 180 dní po splatnosti	37	(4)	33
181 dní až 1 rok po splatnosti	2 943	(2 793)	150
Viac ako 1 rok po splatnosti	9 670	(9 383)	287
Pohľadávky s úľavou so zlyhaním spolu	30 123	(21 725)	8 398
Spolu	87 793	(22 993)	64 800

Nasledujúca tabuľka znázorňuje pohyby v stave brutto pohľadávok s úľavou:

	2019	2018
Stav k 1. januáru	87 793	94 919
Presun do forbearance	217 679	64 746
Prírastky	1 548	63
Odpisy	-	-
Vysporiadané	(15 229)	(4 014)
Presun do forbearance	(20 153)	(67 921)
Ostatné	-	-
Stav k 31. decembru	271 638	87 793

Nasledujúca tabuľka znázorňuje pohyby v znížení hodnoty pohľadávok s úľavou:

	2019	2018
Stav k 1. januáru	(22 993)	(19 871)
Presun do forbearance	(30 307)	(8 210)
Tvorba počas roka	(551)	(3 540)
Rozpustenie počas roka	1 190	938
Odpisy a predaje - použitie	-	-
Prevod z forbearance	12 426	7 690
Ostatné	-	-
Stav k 31. decembru	(40 235)	(22 993)

h. Analýza zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom

Pohyb v znížení hodnoty pohľadávok voči klientom

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
2019				
Stav k 1. januáru	(7 545)	(7 099)	(120 773)	(135 417)
Tvorba počas roka	(5 285)	(9 581)	(59 295)	(74 161)
Rozpustenie počas roka	3 813	3 360	37 044	44 217
Odpisy a predaje - použitie	36	-	27 396	27 432
Prevody	(277)	852	(575)	-
Kurzové rozdiely	(2)	1	(6)	(7)
Stav k 31. decembru	(9 260)	(12 467)	(116 209)	(137 936)

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
2018				
Stav k 1. januáru *)	(8 588)	(7 539)	(109 367)	(125 494)
Tvorba počas roka	(3 465)	(4 923)	(48 590)	(56 978)
Rozpustenie počas roka	6 478	2 941	25 579	34 998
Odpisy a predaje - použitie	19	-	12 045	12 064
Prevody	(1 988)	2 425	(437)	-
Kurzové rozdiely	(1)	(3)	(3)	(7)
Stav k 31. decembru	(7 545)	(7 099)	(120 773)	(135 417)

*) K 1. januáru 2018 bola strata zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom upravená z dôvodu prvotného uplatnenia IFRS 9 vo výške 3 801 tis. EUR.

Zmena hrubej hodnoty pohľadávok voči klientom

Korporátni klienti

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
2019				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(326 680)	277 828	48 852	-
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	26 134	(32 360)	6 226	-
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	65	28	(93)	-

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
2018				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(134 184)	105 718	28 466	-
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	65 491	(78 095)	12 604	-
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	483	359	(842)	-

Retailoví klienti

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
2019				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(62 982)	58 112	4 870	-
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	26 916	(30 789)	3 873	-
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	475	1 069	(1 544)	-

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
2018				
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 1	(50 279)	46 523	3 756	-
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 2	25 063	(27 419)	2 356	-
Prevod hrubej hodnoty pohľadávok zo stupňa 3	1 436	834	(2 270)	-

i. Odpísané pohľadávky, ktoré sú predmetom vymáhania

Výška odpísaných pohľadávok voči klientom, ktoré sú stále v procese vymáhania, predstavovala 108 214 tis. EUR k 31. decembru 2019 (2018: 106 614 tis. EUR).

14. Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

Typy zabezpečovacieho vzťahu

	2019	2018
Zabezpečenie reálnych hodnôt	20 235	6 477
Zabezpečenie peňažných tokov	36 461	15 535
Spolu	56 696	22 012

Viac informácií o zabezpečení sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 28. Riadenie finančných rizík.

15. MAJETOK, VYBAVENIE A MAJETOK S PRÁVOM NA UŽÍVANIE

	Pozemky a budovy	Ostatný majetok	Budovy s právom na užívanie	Ostatný majetok s právom na užívanie	Spolu
Obstarávacia cena k 1. januáru 2018	57 270	21 287	n/a	n/a	78 557
Oprávky a zníženie hodnoty	(36 694)	(18 065)	n/a	n/a	(54 759)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2018	20 576	3 222	n/a	n/a	23 798
Prírastky	1 248	690	n/a	n/a	1 938
Odpisy	(3 098)	(1 448)	n/a	n/a	(4 546)
Úbytky	(28)	(11)	n/a	n/a	(39)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2018	18 698	2 453	n/a	n/a	21 151
Vplyv prvého uplatnenia IFRS 16	n/a	n/a	9 224	506	9 730
Obstarávacia cena k 1. januáru 2019	57 347	20 805	9 224	506	87 882
Oprávky a zníženie hodnoty	(38 649)	(18 352)	-	-	(57 001)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2019	18 698	2 453	9 224	506	30 881
Prírastky	1 088	672	96	182	2 038
Odpisy	(1 182)	(1 083)	(1 873)	(232)	(4 370)
Zníženie hodnoty	(1 136)	-	-	-	(1 136)
Úbytky	-	(4)	-	-	(4)
Prevod do majetku určeného na predaj	(1 238)	-	-	-	(1 238)
Precenenie – zmena účtovnej zásady (model ocenenia reálnou hodnotou podľa IAS 16)	10 461	n/a	n/a	n/a	10 461
Zostatková hodnota k 31. decembru 2019	26 691	2 038	7 447	456	36 632
Obstarávacia cena k 31. decembru 2019	88 889	20 900	9 320	688	119 797
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2019	(62 198)	(18 862)	(1 873)	(232)	(83 165)

Budovy a zariadenia pobočky sú poistené pre prípad požiaru, vlámania, 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.

Zníženie hodnoty vo výške 1 136 tis. EUR v roku 2019 súvisí s plánovanou optimalizáciou siete pobočiek.

16. NEHMOTNÝ MAJETOK

	Softvér	Ostatné	Spolu
Obstarávacia cena k 1. januáru 2018	38 482	105	38 587
Amortizácia k 1. januáru 2018	(30 888)	(105)	(30 993)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2018	7 594	-	7 594
Prírastky	4 043	-	4 043
Odpisy v bežnom roku	(1 458)	-	(1 458)
Úbytky	-	-	-
Zostatková hodnota k 31. decembru 2018	10 179	-	10 179
Obstarávacia cena k 1. januáru 2019	42 525	105	42 630
Oprávky k 1. januáru 2019	(32 346)	(105)	(32 451)
Zostatková hodnota k 1. januáru 2019	10 179	-	10 179
Prírastky	5 978	-	5 978
Odpisy v bežnom roku	(2 129)	-	(2 129)
Zníženie hodnoty	(488)	-	(488)
Úbytky	-	-	-
Zostatková hodnota k 31. decembru 2018	13 540	-	13 540
Obstarávacia cena k 31. decembru 2019	48 503	105	48 608
Oprávky a zníženie hodnoty k 31. decembru 2019	(34 963)	(105)	(35 068)

Zníženie hodnoty vo výške 488 tis. EUR v roku 2019 sa týka určitých položiek softvéru, ktoré boli zastarané.

17. OSTATNÝ MAJETOK

	31. december 2019	31. december 2018
Náklady a príjmy budúcich období	1 953	2 651
Iné dane	-	-
Rôzne pohľadávky (faktúry)	891	1 270
Pohľadávky z operácií s cennými papiermi	196	345
Dočasné a prechodné zúčtovania	9 721	13 574
Ostatné	744	822
	13 505	18 662
Zníženie hodnoty ostatného majetku	(453)	(345)
Spolu	13 052	18 317

18. FINANČNÉ ZÁVÄZKY URČENÉ NA OBCHODOVANIE

Podľa typu finančného nástroja

	31. december 2019	31. december 2018
Deriváty	48 311	61 133
Spolu	48 311	61 133

19. FINANČNÉ ZÁVÄZKY V UMOROVANEJ HODNOTE – ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

Analýza záväzkov voči bankám podľa druhu

	31. december 2019	31. december 2018
Záväzky voči centrálnym bankám	260 964	697 556
Bežné účty	22 874	23 072
Poskytnuté úvery	24 251	30 318
Termínované vklady	-	-
Ostatné	-	-
Spolu	308 089	750 946

Banka v súčasnosti využíva menový nástroj Európskej centrálnej banky TLTRO II („Targeted Long-term Refinancing Operation“), ktorý bol čerpaný v dvoch tranžiach. Prvú tranžu vo výške 440 mil. EUR banka čerpala v júni 2016 a predčasne ju splatila v decembri 2019 (pôvodná doba splatnosti: jún 2020). Druhú tranžu vo výške 263,9 mil. EUR banka čerpala v marci 2017; táto tranža je splatná v marci 2021. Obe tranže sa vykazujú v položke „Závazky voči centrálnym bankám“. TLTRO II má charakter dlhodobého repo obchodu, a preto je zabezpečený kolaterálom akceptovaným Eurosystemom. Peňažné prostriedky získané z tohto nástroja sa využívajú predovšetkým na refinancovanie veľkých korporátnych úverov na Slovensku.

Položky bežné účty a úvery zahŕňajú aj záväzky voči centrále vo výške 25 662 tis. EUR (2018: 31 269 tis. EUR).

20. FINANČNÉ ZÁVÄZKY V UMOROVANEJ HODNOTE - ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

Analýza záväzkov voči klientom podľa druhu

	31. december 2019	31. december 2018
Bežné účty	3 106 652	3 104 940
Termínované vklady	86 632	127 811
Lízingové záväzky	7 787	-
Ostatné	6 915	16 466
Spolu	3 207 986	3 249 217

	31. december 2019
Lízingový záväzok	
Stav k 1. januáru	9 560
Prírastky	278
Časové rozlíšenie úrokov	39
Lízingové splátky	(2 090)
Ostatné a kurzové zisky/straty	-
Spolu k 31. decembru	7 787

V roku 2019 evidovala celkový úbytok peňažných tokov z dôvodu lízingov (vrátane krátkodobých) vo výške 2 318 tis. EUR. Budúci úbytok peňažných tokov súvisiacich s lízingami sa uvádza v časti V, bod 7.

21. FINANČNÉ ZÁVÄZKY V UMOROVANEJ HODNOTE – EMITOVANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

Analýza emitovaných dlhových cenných papierov

	31. december 2019	31. december 2018
Hypotekárne záložné listy	75 668	75 765
Spolu	75 668	75 765

Vydané hypotekárne záložné listy mali k 31. decembru 2019 váženú priemernú zostatkovú dobu splatnosti 2,7 roka (2018: 3,7 roka) a vážená priemerná úroková sadzba bola vo výške 1,21 % p.a. (2018: 1,21 % p.a.).

22. ZÁPORNÁ REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČOVACÍCH DERIVÁTOV

Typy zabezpečovacieho vzťahu

	31. december 2019	31. december 2018
Zabezpečenie reálnych hodnôt	2 849	8 474
Zabezpečenie peňažných tokov	37 306	12 754
Spolu	40 155	21 228

Viac informácií o zabezpečení sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 28. Riadenie finančných rizík.

23. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

	31. december 2019	31. december 2018
Výnosy a výdavky budúcich období	16 029	18 273
Iné dane	1 469	1 133
Rôzne záväzky (faktúry)	507	2 713
Záväzky voči zamestnancom	4 319	5 110
Nevysporiadané obchody s cennými papiermi	753	336
Dočasné a prechodné zúčtovania	72 073	69 104
Ostatné	514	504
Spolu	95 664	97 173

Záväzky zo sociálneho fondu prezentované ako súčasť „Ostatných záväzkov“, jeho tvorba a použitie počas roka:

	2019	2018
Stav k 1. januáru	119	124
Tvorba	850	820
Použitie	(841)	(825)
K 31. decembru	128	119

24. REZERVY NA RIZIKÁ A POPLATKY

Rezervy na riziká a poplatky zahŕňajú tieto položky:

	31. december 2019	31. december 2018
Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám	4 808	13 337
Stupeň 1	1 137	1 078
Stupeň 2	1 371	421
Stupeň 3	2 300	11 838
Súdne spory	330	560
Rezerva na vratky provízií	1 006	1 771
Rezerva na reštrukturalizáciu	1 942	50
Ostatné	63	73
Spolu	8 149	15 791

a. Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám

	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
2019				
Stav k 1. januáru	1 078	421	11 838	13 337
Tvorba	806	1 156	1 899	3 861
Zrušenie	(747)	(206)	(11 437)	(12 390)
Použitie	-	-	-	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-
Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám spolu k 31. decembru 2019	1 137	1 371	2 300	4 808
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
2018				
Stav k 1. januáru *)	2 161	1 375	1 202	4 738
Tvorba	640	365	10 992	11 997
Zrušenie	(1 723)	(1 319)	(356)	(3 398)
Použitie	-	-	-	-
Kurzové rozdiely	-	-	-	-
Rezervy k podsúvahovým úverovým expozíciám spolu k 31. decembru 2018	1 078	421	11 838	13 337

K 1. januáru 2018 došlo k úprave zostatku rezerv k podsúvahovým úverovým položkám z dôvodu prvej aplikácie štandardu IFRS 9 vo výške 1 009 tis. EUR.

b. Iné rezervy

	<i>Súdne spory</i>	<i>Vratky provízií</i>	<i>Reštrukturalizácia</i>	<i>Ostatné</i>	<i>Spolu</i>
2019					
Stav k 1. januáru	560	1 771	50	73	2 454
Tvorba	-	-	1 919	-	1 919
Zrušenie	-	-	-	-	-
Použitie	(230)	(765)	(27)	(10)	(1 032)
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
Iné rezervy spolu k 31. decembru 2019	330	1 006	1 942	63	3 341
	<i>Súdne spory</i>	<i>Vratky provízií</i>	<i>Reštrukturalizácia</i>	<i>Ostatné</i>	<i>Spolu</i>
2018					
Stav k 1. januáru	891	1 857	814	326	3 888
Tvorba	310	1 200	-	-	1 510
Zrušenie	(101)	-	(201)	-	(302)
Použitie	(540)	(1 286)	(563)	(253)	(2 642)
Kurzové rozdiely	-	-	-	-	-
Iné rezervy spolu k 31. decembru 2018	560	1 771	50	73	2 454

25. DAŇ Z PRÍJMOV

a. Daň vo výkaze ziskov a strát

	31. december 2019	31. december 2018
Splatná daň z príjmov	(16 085)	(10 260)
Daň minulých rokov	327	129
Odložená daň	2 003	1 579
Spolu	(13 755)	(8 552)

Daň z príjmov, ktorú banka zaplatila, sa líši od teoretickej výšky dane, ktorá by vznikla, ak by sa uplatnila zákonná sadzba dane vo výške 21 % platná v Slovenskej republike:

	31. december 2019	31. december 2018
Zisk za účtovné obdobie pred zdanením	60 505	40 467
Teoretická daň z príjmov vypočítaná pri použití zákonnej sadzby dane vo výške 21 %	(12 706)	(8 498)
Vplyv upravujúcich položiek:		
Vplyv minulých rokov	(25)	62
Výnosy nepodliehajúce zdaneniu	88	366
Daňovo neodpočítateľné náklady	(1 112)	(602)
Vplyv zmeny sadzby dane	-	-
Vykázanie predtým nevykázaných častí odloženej dane	-	390
Ostatné	-	-
Spolu	(13 755)	(8 552)

Efektívna sadzba dane banky v roku 2019 je vo výške 22,7 % (2018: 21,1 %).

b. Daň vo výkaze o finančnej situácii

	31. december 2019	31. december 2018
Splatná daň	16 085	10 260
Vplyv minulých rokov	-	-
Úprava k 1. januáru v dôsledku prvotnej aplikácie IFRS 9	-	180
Daňové preddavky a preplatky	(10 114)	(11 113)
Daň z príjmu (pohl'adávk)/záväzok	5 971	(673)

c. Odložená daňová pohľadávka/odložený daňový záväzok

Odložené dane z príjmu sa počítajú zo všetkých dočasných rozdielov pomocou súvahovej záväzkovej metódy s použitím zodpovedajúcej daňovej sadzby.

Pri výpočte čistých odložených daňových pohľadávok a záväzkov banky započítava odložené daňové pohľadávky a záväzky vznikajúce z dane z príjmov platenej rovnakej daňovej inštitúcie v rovnakej daňovej kategórii.

Vedenie banky sa domnieva, že banka bude realizovať svoje odložené daňové pohľadávky vykázané k 31. decembru 2019 v plnej výške na základe súčasnej a očakávanej budúcej výšky zdaniteľného zisku.

	31. december 2019		31. december 2018	
	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok	Odložená daňová pohľadávka	Odložený daňový záväzok
Straty zo zníženia hodnoty úverov	21 596	-	18 051	-
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	1 010	-	2 800	-
Ostatné rezervy daňovo neodpočítateľné	1 050	-	1 295	-
Rozdiely vyplývajúce zo zostatkovej hodnoty majetku a vybavenia	1 944	-	1 650	-
Ostatné	969	-	771	-
Oceňovacie rozdiely – zabezpečenie peňažných tokov	432	-	-	(502)
Oceňovacie rozdiely – finančné nástroje v reálnej hodnote vykázané ako FVTOCI	-	(616)	-	(1 607)
Oceňovacie rozdiely – majetok oceňovaný v reálnej hodnote	-	(2 204)	n/a	n/a
Odložená daň pohľadávka/odložený daňový záväzok	27 001	(2 820)	24 567	(2 109)
Odložená daňová pohľadávka, netto	24 181		22 458	

K 1. januáru 2018 bol stav odložených daňových pohľadávok upravený na 576 tis. EUR v dôsledku prvej aplikácie IFRS 9.

26. ZDROJE POSKYTNUTÉ CENTRÁLOU

	Zdroje poskytnuté centrálou	Nerozdelený zisk – rezerva z prechodu na IFRS 9	Zisk	Spolu
2019				
Stav k 1. januáru	914 966	2 056	31 915	948 937
Presun z/(na) centrálu, z toho:				
neúročené prostriedky	35 000	-	-	35 000
úročené prostriedky	264 920	-	-	264 920
Prevod zisku za rok 2018 na centrálu	-	-	(31 915)	(31 915)
Zisk za bežné obdobie	-	-	46 750	46 750
K 31. decembru 2019	1 214 886	2 056	46 750	1 263 692
2018				
Stav k 1. januáru	1 236 684	-	32 074	1 268 758
Úprava k 1. januáru v dôsledku IFRS 9	-	2 056	-	2 056
Presun z/(na) centrálu, z toho:				
neúročené prostriedky	35 000	-	-	35 000
úročené prostriedky	(356 718)	-	-	(356 718)
Prevod zisku za rok 2017 na centrálu	-	-	(32 074)	(32 074)
Zisk za bežné obdobie	-	-	31 915	31 915
K 31. decembru 2018	914 966	2 056	31 915	948 937

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 pobočky za rok 2019 vo výške 46 750 tis. EUR bude prevedený zriaďovateľovi (centrále) na základe jeho rozhodnutia.

27. PODMIENENÉ ZÁVÄZKY, PODMIENENÝ MAJETOK A FINAČNÉ DERIVÁTY

V rámci bežných obchodných transakcií banka vykonáva rôzne finančné operácie, ktoré nie sú zaúčtované vo výkaze o finančnej situácii banky a ktoré sa označujú ako podsúvahové finančné nástroje.

Pokiaľ nie je uvedené inak, predstavujú nižšie uvedené údaje nominálne sumy podsúvahových operácií.

a. Podmienené záväzky

Súdne spory

Banka k 31. decembru 2019 posúdila proti nej vedené súdne spory. K týmto súdnym sporom banka vytvorila rezervy vo výške 330 tis. EUR (2018: 560 tis. EUR) - pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 24. Rezervy. Vedenie neočakáva, že výsledok týchto súdnych konaní bude mať významný vplyv na finančnú situáciu banky.

Dane

Slovenská daňová legislatíva sa počas uplynulých rokov významne zmenila. Mnoho problematických oblastí v rámci legislatívy zostalo nevyjasnených a nie je jasné, aký výklad môžu daňové orgány zvoliť v jednotlivých prípadoch. Dôsledky tejto neistoty nemožno kvantifikovať; k ich vyriešeniu môže dôjsť len za predpokladu, že legislatíva bude uvedená do praxe alebo ak vtedy, keď bude k dispozícii oficiálny výklad.

Podmienené záväzky vyplývajúce zo záruk, úverové prísluby a ostatné podmienené záväzky

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

Podmienené záväzky z finančných záruk predstavujú neodvolateľné prísluby, 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 časť V. Ostatné poznámky, bod 28. Riadenie finančného rizika).

Dokumentárne akreditívy predstavujú písomný neodvolateľný záväzok vystavený na základe žiadosti klienta (príkazu), že poskytne tretej osobe alebo na jej rad (príjemcovi, poverenému) určité plnenie, ak budú do určitej doby splnené podmienky akreditívov. Pobočka k týmto finančným nástrojom vytvára rezervy podľa podobného algoritmu ako k opravným položkám na straty z úverov (pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 28. Riadenie finančného rizika).

Pobočka vytvorila rezervy k podsúvahovým položkám na krytie očakávaných úverových strát, ktoré vyplývajú zo zníženia ich hodnoty v dôsledku úverového rizika. K 31. decembru 2019 bola celková výška týchto rezerv 4 808 tis. EUR (2018: 13 337 tis. EUR), pozri časť V. Ostatné poznámky, bod 24. Rezervy.

	<i>Hrubá hodnota</i>	<i>Straty zo zníženia hodnoty</i>	<i>Čistá hodnota</i>
31. december 2019			
Akreditívy a finančné záruky	375 638	(3 165)	372 473
- Stupeň 1	362 292	(736)	361 556
- Stupeň 2	10 571	(561)	10 010
- Stupeň 3	2 775	(1 868)	907
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	938 888	(1 643)	937 245
- Stupeň 1	867 655	(401)	867 254
- Stupeň 2	70 257	(810)	69 447
- Stupeň 3	976	(432)	544
Spolu	1 314 526	(4 808)	1 309 718

	Hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Čistá hodnota
31. december 2018			
Akreditívy a finančné záruky	386 620	(11 445)	375 175
- Stupeň 1	367 731	(672)	367 059
- Stupeň 2	5 017	(135)	4 882
- Stupeň 3	13 872	(10 638)	3 234
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	872 076	(1 892)	870 184
- Stupeň 1	850 289	(406)	849 883
- Stupeň 2	19 958	(286)	19 672
- Stupeň 3	1 829	(1 200)	629
Spolu	1 258 696	(13 337)	1 245 359

b. Podmienený majetok

Banka má opciu čerpať úverovú linku od Európskej banky pre obnovu a rozvoj (EBOR) vo výške 15 miliónov EUR so splatnosťou 23. februára 2023.

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

	31. december 2019	31. december 2018
Dlhopisy	3 672 879	4 084 214
Akcie	2 060 096	1 744 336
Fondy	269 232	233 063
Spolu	6 002 207	6 061 613

d. Finančné deriváty

(i) Nominálne a reálne hodnoty finančných derivátov

	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
31. december 2019			
Nástroje na obchodovanie:			
Opcie	326 160	1 757	2 041
Úrokové swapy	1 626 404	14 764	15 080
Menové swapy	573 260	40 527	31 184
Komoditné swapy	-	-	-
Úrokové forwardy	-	-	-
Menové forwardy	1 519	13	6
Nástroje na obchodovanie spolu:	2 527 343	57 061	48 311
Nástroje určené na riadenie rizika:			
Úrokové swapy	7 252 062	56 696	40 155
Menové swapy	-	-	-
Zabezpečovacie nástroje spolu	7 252 062	56 696	40 155
	Nominálna hodnota	Kladná reálna hodnota	Záporná reálna hodnota
31. december 2018			
Nástroje na obchodovanie:			
Opcie	361 895	1 417	2 106
Úrokové swapy	1 777 909	15 070	12 955
Menové swapy	465 894	47 764	46 017
Komoditné swapy	49	10	10
Úrokové forwardy	-	-	-
Menové forwardy	19 402	123	45
Nástroje na obchodovanie spolu:	2 625 149	64 384	61 133
Nástroje určené na riadenie rizika:			
Úrokové swapy	4 230 634	22 012	21 228
Menové swapy	-	-	-
Zabezpečovacie nástroje spolu	4 230 634	22 012	21 228

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

	Do 1 roka	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
31. december 2019				
Nástroje na obchodovanie:				
Úrokové	304 211	1 298 164	336 788	1 939 163
Menové	410 183	177 997	-	588 180
Komoditné	-	-	-	-
Nástroje na obchodovanie spolu:	714 394	1 476 161	336 788	2 527 343
Nástroje určené na riadenie rizika:				
Úrokové	1 075 121	3 501 740	2 675 201	7 252 062
Menové	-	-	-	-
Zabezpečovacie nástroje spolu	1 075 121	3 501 740	2 675 201	7 252 062
	Do 1 roka	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu
31. december 2018				
Nástroje na obchodovanie:				
Úrokové	246 757	1 512 806	334 090	2 093 653
Menové	363 222	168 225	-	531 447
Komoditné	49	-	-	49
Nástroje na obchodovanie spolu:	610 028	1 681 031	334 090	2 625 149
Nástroje určené na riadenie rizika:				
Úrokové	326 287	2 793 272	1 111 075	4 230 634
Menové	-	-	-	-
Zabezpečovacie nástroje spolu	326 287	2 793 272	1 111 075	4 230 634

28. RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK**a. Úvod**

Banka 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. Tieto výbory 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 je vystavená úverovému riziku z titulu svojho obchodovania, poskytovania úverov, zabezpečovacích transakcií, investičných aktivít a sprostredkovateľských činností.

Úverové riziko je riadené na úrovni jednotlivého klienta (transakcie), ako aj na úrovni portfólia.

Za riadenie úverových rizík priamo zodpovedajú úseky Úverového underwritingu, Úverových operácií a Strategického riadenia úverových rizík. Všetky tieto oddelenia sú od obchodných divízií organizačne nezávislé a priamo podliehajú členovi predstavenstva zodpovednému za divíziu riadenia rizík (Chief Risk Officer).

Na základe svojej politiky riadenia úverového rizika banka definuje všeobecné zásady, metódy a nástroje používané na účely identifikácie, oceňovania a riadenia úverových rizík. Za stanovenie politiky riadenia úverového rizika 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 upisovanie vrátane vymedzenia zodpovedností a právomocí Úverového výboru banky.

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku expozície voči úverovému riziku vzťahujúce sa na súvahové aktíva bez zohľadnenia prijatých zábezpek:

	31. december 2019	31. december 2018
Pokladničná hotovosť a peňažné zostatky	82 874	82 724
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	57 061	83 083
určené na obchodovanie	57 061	83 083
povinne oceňované v reálnej hodnote	-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	66 100	156 010
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	4 727 962	4 815 691
pohľadávky voči bankám	23 325	282 353
pohľadávky voči klientom	4 704 637	4 533 338
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	56 696	22 012
Daňové pohľadávky, z toho:	24 181	23 131
splatná daň	-	673
odložená daň	24 181	22 458
Ostatný majetok	13 052	18 317
Spolu	5 027 926	5 200 968

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku expozície voči úverovému riziku vzťahujúceho sa na súvahové aktíva bez zohľadnenia prijatých zábezpek:

	31. december 2019	31. december 2018
Akreditívy a finančné záruky	372 473	375 175
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	937 245	870 184
Spolu	1 309 718	1 245 359

(i) Riadenie úverového rizika na úrovni klienta

Úverové riziko je na úrovni klienta riadené prostredníctvom analýzy jeho bonity a následného stanovenia maximálnej expozície voči úverovému riziku (úverový limit). Analýza sa zameriava na konkurenčné postavenie klienta na relevantnom trhu, hodnotenie jeho finančných výkazov, prognózu jeho budúcej likvidity a pod. Výsledkom analýzy je o. i. stanovenie ratingu, ktorý vyjadruje pravdepodobnosť zlyhania (defaultu) klienta a zohľadňuje kvantitatívne, kvalitatívne a behaviorálne faktory. Analýza finančnej situácie, stanovenie limitov úverovej angažovanosti a ratingu sa uskutočňuje pred poskytnutím úveru. Rating sa následne opakovane posudzuje a úverová bonita klienta minimálne raz za rok prehodnocuje.

Interný ratingový systém tvorí 26 ratingových tried (1 až 10 s použitím „+“ a „-“ v niektorých ratingových triedach, ako napr. - 1+; 1; 1-; 2+ atď.). Pri klasifikácii klienta (okrem počtu dní v omeškaní pohľadávky po splatnosti) sa hodnotia aj finančné ukazovatele týkajúce sa klienta (napr. štruktúra a vzájomné pomery medzi výkazom o finančnej situácii, výkazom ziskov a strát, výkazom peňažných tokov), kvalita manažmentu, vlastnícka štruktúra, postavenie klienta na trhu, kvalita klientovho výkazníctva, jeho výrobné zariadenia, správanie klienta na účtoch a pod. Klientom s pohľadávkami v zlyhaní sú priradené interné ratingy 8-, 9 alebo 10.

Retailoví klienti

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

Úverové registre

Banka používa informácie z úverových registrov ako dodatočný zdroj informácií na posúdenie finančného postavenia klienta tak pre korporátnych, ako aj retailových klientov.

Zabezpeka

Banka v súlade so svojou stratégiou riadenia úverových rizík môže banka pred poskytnutím úveru od klientov vyžadovať poskytnutie zabezpečenia. Typ a hodnota zabezpečenia závisí od bonity dlžníka a typu úveru. Banka považuje za akceptovateľné tieto typy zabezpečení: hotovosť, cenné papiere investičného stupňa, záruku inej bonitnej osoby (vrátane bankových záruk), záložné práva vo forme hypotéky na nehnuteľnosti. Pri stanovení realizovateľnej hodnoty zabezpečenia banka vychádza predovšetkým z bonity poskytovateľa zábezpeky v prípade osobného zabezpečenia (napr. záruky) a nominálnej hodnoty zabezpečenia (v prípade iných ako osobných zabezpečení, ako napr. záložné právo na nehnuteľnosť). Zabezpečenie sa oceňuje na základe znaleckých posudkov pripravených osobitným útvarom banky alebo externých ocenení. Realizovateľná hodnota zabezpečenia je potom stanovená z tejto ocenej hodnoty aplikáciou korekčného koeficientu, ktorý odráža schopnosť banky v prípade potreby príslušné zabezpečenie realizovať.

(ii) Riadenie úverového rizika na úrovni portfólia

Banka pravidelne analyzuje a monitoruje trendy v jednotlivých čiastkových úverových portfóliách.

Banka sleduje svoju celkovú expozíciu voči úverovému riziku, t. j. zohľadňuje všetky svoje súvahové aj podsúvahové expozície a pravidelne 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).

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

Banka 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

Banka pravidelne vykonáva kategorizáciu svojich pohľadávok z finančnej činnosti v súlade s IFRS 9 „Finančné nástroje“; najmä člení svoje pohľadávky na nesplácané pohľadávky = pohľadávky so zlyhaním (stupeň 3) a splácané pohľadávky = pohľadávky bez zlyhania (stupeň 1 a 2).

Pohľadávky v stupni 2 sú pohľadávky, pri ktorých nastalo medzi dvoma súvahovými dňami výrazné zvýšenie úverového rizika. Všetky pohľadávky sa pravidelne monitorujú, či nenastalo zlyhanie a či sa úverové riziko výrazne nezvýšilo.

Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok so zlyhaním

Stratu zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok so zlyhaním (t. j. stupeň 3 podľa IFRS 9 „Finančné nástroje“) banka účtuje, ak účtovná hodnota jednotlivých pohľadávok je nižšia než jej návratná hodnota a banka takú pohľadávku, resp. jej časť zodpovedajúcu strate zo súvahovej hodnoty, neodpíše. Banka posudzuje zníženie účtovnej hodnoty pri všetkých pohľadávkach so zlyhaním dlžníka: (i) na základe ich individuálneho posúdenia, ak pohľadávka presahuje 1 mil. EUR; (ii) spoločne na základe miery návratnosti odvodennej z príslušného modelu, ktorý odzrkadľuje predošlé skúsenosti banky s inkasom. Banka odpisuje pohľadávky vtedy, ak už neočakáva žiadny výnos z pohľadávky ani zo zabezpečenia prijatého k tejto pohľadávke.

Banka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok; (i) pre individuálne posudzované pohľadávky sa strata zo zníženia rovná rozdielu medzi účtovnou hodnotou pohľadávky a diskontovanou hodnotou očakávaných peňažných tokov; (ii) pre kolektívne posudzované pohľadávky sa rovnajú očakávanej úverovej strate za celú životnosť na skupinovom základe.

Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok v lehote splatnosti

Pri účtovaní straty zo zníženia hodnoty pohľadávok v lehote splatnosti banka vychádza, v súlade s IFRS 9, z členenia pohľadávok bez zlyhania do stupňov. Pre pohľadávky, pri ktorých od momentu poskytnutia nedošlo k významnému zhoršeniu bonity (t. j. stupeň 1), banka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty pohľadávok ako očakávanú stratu do doby splatnosti pohľadávky, maximálne však do doby nasledujúcich 12 mesiacov (1-year expected loss). Pre pohľadávky, pri ktorých od momentu poskytnutia došlo k významnému zníženiu úverovej kvality, stále však ide o pohľadávku bez zlyhania (t. j. stupeň 2), banka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty pohľadávok ako očakávanú stratu do konečnej doby splatnosti pohľadávky (očakávaná strata počas doby životnosti/lifetime expected loss).

Rezervy k podsúvahovým položkám

Banka vykazuje tieto rezervy pomocou rovnakej metódy, akú používa pri stanovení strát zo zníženia hodnoty portfólia pohľadávok, pričom sa zohľadňujú ďalšie konverzné faktory súvisiace s konkrétnym typom podsúvahovej expozície.

(iv) Pohľadávky s úľavou (Forbearance)

Banka eviduje v kategórii Forbearance úverové pohľadávky, pri ktorých došlo po poskytnutí k zmene pôvodne dohodnutých splátkových podmienok z dôvodu finančných problémov klientov (najmä posunutie splátok, dočasné zníženie splátok, predĺženie konečnej lehoty splatnosti, atď.). Tieto položky sú vykázané v súvahe banky v kategórii úverových pohľadávok bez zlyhania dlžníka a v kategórii úverových pohľadávok so zlyhaním dlžníka.

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

V kategórii pohľadávok bez zlyhania dlžníka banka eviduje tiež pohľadávky, ktoré boli v čase zmeny splátkových podmienok označené ako pohľadávky so zlyhaním dlžníka a následne boli vzhľadom na plnenie novo dohodnutých splátkových podmienok v súlade s internými pravidlami banky preradené do kategórie úverových pohľadávok bez zlyhania dlžníka. Túto skupinu tvoria väčšinou úverové pohľadávky vykazované ako Forbearance – pohľadávky bez zlyhania dlžníka.

Úverové pohľadávky, pri ktorých dochádza k zmene splátkových podmienok, sú pod správou odboru Credit Restructuring & Workout a podliehajú štandardným postupom reštrukturalizácie a vymáhania úverov, ako aj monitoringu. Výnimku predstavujú pohľadávky, ktoré sa pri zmene platobných podmienok neposudzujú ako pohľadávky so zlyhaním dlžníka, a ktorými sa zaoberá odbor Credit Restructuring & Workout po dôkladnom zvážení potreby využitia know-how tohto odboru. Podobne aj vyradenie zo správy odboru je posudzované vzhľadom na vývoj jednotlivých prípadov a na potrebu využívania know-how zamestnancov odboru Credit Restructuring & Workout.

Obdobie, počas ktorého sa klient označuje ako „forborne“, sa nazýva skúšobné obdobie („probation period“) a trvá minimálne 2 roky od ukončenia zlyhania klienta, resp. od poskytnutia úľavy, ak išlo o úľavu bez zlyhania klienta. Toto obdobie môže byť ukončené len v prípade, že klient riadne a včas splní dohodnuté podmienky, nie je v omeškaní > 30 dní; pokiaľ ide o splátkový produkt, musí počas tohto obdobia nastať zníženie dlhu minimálne o 10 %.

Vzhľadom na veľkosť Forbearance portfólia a na uvedené postupy a štandardy banka neidentifikovala závažné hrozby pre banku vyplývajúce z tohto portfólia. Toto podporuje aj fakt, že časť pohľadávok, pri ktorých došlo k zmene splátkových podmienok na účely preklenutia zhoršenej finančnej situácie dlžníka, sa vracia späť do klasifikácie bez zlyhania (vykázané v súvahe banky ako Forbearance bez zlyhania – pozri popis vyššie).

(v) Vymáhanie pohľadávok voči dlžníkom

Banka má zriadený osobitný Odbor vymáhania a reštrukturalizácie úverov (Credit Workout & Restructuring Department), ktorý riadi pohľadávky, ktorých návratnosť je ohrozená (splácané aj nesplácané). 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 (porovnanie budúcich nákladov s možnými výnosmi).

c. Trhové riziká

(i) Obchodovanie

Banka drží obchodné pozície v rôznych finančných nástrojoch vrátane finančných derivátov. Väčšina obchodných aktivít banky sa riadi požiadavkami jej klientov. Podľa predpokladaného dopytu klientov drží banka 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 tiež držia na účely generovania krátkodobého zisku vzhľadom na očakávaný budúci vývoj finančných trhov. Obchodná stratégia banky je ovplyvnená generovaním krátkodobého zisku a tvorbou trhu a jej cieľom je maximalizovať čisté výnosy z obchodovania.

Banka riadi riziká spojené s obchodnými aktivitami centrálnie 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), limity upozornenia na vznik straty a Value at Risk (VaR) limity. V ďalšej časti „Riadenie trhových rizík“ sa popisujú kvantitatívne metódy, ktoré sa uplatňujú pri riadení rizík.

(ii) Riadenie trhových rizík

Nižšie sú opísané vybrané riziká, ktorým je banka vystavená z dôvodu svojich obchodných aktivít a riadenia pozícií, ktoré z týchto aktivít vznikli, a zároveň aj prístupy k riadeniu týchto rizík. V obchodnej a bankovej knihe sa riziká oceňujú samostatne, ale aj spoločne. Postupy, ktoré banka používa na ocenenie a riadenie týchto rizík, sa uvádzajú v nasledujúcich odsekoch.

Banka 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 skutočnej hodnoty pri náraste úrokových sadzieb o 1 bázičkový bod (BPV). Na účely uplatnenia zabezpečovacieho účtovníctva potom banka identifikuje konkrétne aktíva/záväzky, ktoré tento nesúlad spôsobujú, tak, aby splnila účtovné kritériá na uplatnenie zabezpečovacieho účtovníctva.

Value at Risk

Value at Risk predstavuje hlavnú metódu riadenia trhových rizík vyplývajúcich z otvorených pozícií banky. Value at Risk predstavuje potenciálnu stratu z nepriaznivého pohybu na trhu v danom časovom horizonte na určitej úrovni spoľahlivosti. Banka vypočítava Value at Risk na základe jednodňového horizontu a hladiny 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 pri tejto úrovni spoľahlivosti nastať.
- VaR sa vypočítava z pozícií ku koncu obchodného dňa a nereflektuje pozície, ktoré môžu byť otvorené „intra-day“ (v rámci dňa).
- Použitie historických dát ako základného determinantu možného budúceho vývoja nemusí vždy pokryť všetky možné scenáre budúceho vývoja, predovšetkým tie krízové.

Pri výpočte VaR sa 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 skupín emitentov so zhodným ratingom. Na tieto krivky sú konkrétne cenné papiere mapované a je počítaná volatility kreditného rozpätia. Banka pravidelne prehodnocuje mapovanie dlhových cenných papierov na príslušné výnosové krivky; v prípade potreby sa dlhové cenné papiere prehodnocujú na krivky, ktoré spoľahlivo odrážajú úverové riziko konkrétnych dlhových cenných papierov.

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 vývoj na finančných trhoch. Výsledky výpočtu VaR sú publikované denne pre vybraných používateľov (predstavenstvo, vybraní pracovníci oddelenia finančných trhov, oddelenia trhových rizík, vybraní pracovníci oddelenia riadenia aktív a pasív a vybraní pracovníci oddelenia MARS materskej banky/sub-holdingu).

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

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hodnoty Value at Risk pre banku:

	K 31. decembru 2019	Priemer za rok 2019	K 31. decembru 2018	Priemer za rok 2018
Agregované VaR	2 112	1 501	1 086	1 035
VaR menových nástrojov	7	23	5	26
VaR nástrojov vlastného imania	-	-	-	-

Úrokové riziko

Banka je vystavená úrokovému riziku, keďže úročené aktíva a pasíva majú rôzne splatnosti alebo obdobia fixácie úrokových sadzieb a tiež objemy v týchto obdobiach. V prípade zmeny úrokových sadzieb je banka vystavená riziku, ktoré je dané rozdielnym mechanizmom alebo načasovaním úprav jednotlivých typov úrokových sadzieb (ako napr. PRIBOR), vyhlasovaných úrokov z vkladov atď. Riadenie úrokového rizika sa zameriava na optimalizáciu čistého výnosového úroku banky v súlade so stratégiou schválenou predstavenstvom banky.

Celková úroková pozícia banky je k 31. decembru 2019 charakterizovaná citlivosťou na pokles sadzieb – tomu zodpovedá záporná celková hodnota „Basis point Value – BPV“, ak by došlo k paralelnému rastu úrokových sadzieb jednotlivých mien, trhové precenenie by sa znížilo. Úroková pozícia banky je diverzifikovaná medzi jednotlivé časové pásma, pričom citlivosť na pohyb úrokových sadzieb nemusí byť totožná (kladná, záporná) a do viacerých mien, pričom rozdielne úrokové riziko jednotlivých mien sa v rámci celého portfólia aktív a pasív agregovane kompenzuje. Hlavnými menami s významnou úrokovou citlivosťou sú CZK a EUR.

Na riadenie nesúladu medzi úrokovou citlivosťou aktív a pasív sa vo väčšine prípadov používajú úrokové deriváty. Tieto transakcie sa vykonávajú v súlade s internou Politikou riadenia likvidity („Liquidity Management Policy“) a vnútorným predpisom Politika oceňovania prevodu finančných prostriedkov („Funds Transfer Pricing Policy“) a na základe Stratégie riadenia úrokového rizika v bankovej knihe, ktorú schválilo predstavenstvo. Časť výnosov banky sa generuje prostredníctvom cieleného nesúladu medzi úrokovou citlivosťou aktívami a záväzkami.

Na meranie úrokovej citlivosti aktív a pasív používa Banka metódu „Basis Point Value“ (BPV). BPV predstavuje zmenu súčasnej hodnoty peňažných tokov plynúcich z jednotlivých nástrojov pri náraste úrokových sadzieb o 1 bázičný bod (0,01 %), t. j. predstavuje citlivosť nástrojov na úrokové riziko.

Banka nastavila limity na úrokové riziko so zámerom obmedziť osciláciu čistého výnosového úroku 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 vplyv na hospodársky výsledok banky.

Štandardný stresový scenár zodpovedá paralelnému posunu výnosovej krivky o 200 bázických bodov pri hlavných menách (CZK, EUR, USD) a hlavný alternatívny scenár (stresový test peňažného trhu) zodpovedá paralelnému posunu výnosovej krivky o 250 bázických bodov krátkeho konca výnosovej krivky hlavných mien (CZK, EUR, USD) so splatnosťou do dvoch rokov.

Nasledujúca tabuľka predstavuje vplyv paralelného posunu výnosovej krivky na hospodársky výsledok banky. Ako základnú menu na stresové testovanie používa banka EUR. Všetky hodnoty sú prepočítané na CZK pomocou výmenného kurzu Českej národnej banky k príslušnému dátumu.

	Základný stresový test	MM stresový test	
	-200bp	+200bp	+250bp
<i>*)</i>			
Hodnota k 31. decembru 2019	73 985	(70 377)	(35 830)
Priemer za obdobie	75 421	(29 317)	(16 822)
Maximálna hodnota	155 058	22 460	11 957
Minimálna hodnota	(37 931)	(76 415)	(40 369)
Hodnota k 31. decembru 2018	104 440	8 185	(195)
Priemer za obdobie	60 429	(4 304)	(4 502)
Maximálna hodnota	217 560	15 344	3 971
Minimálna hodnota	(1 291)	(34 946)	(21 329)

Od 7. decembra 2015 sú zavedené stresové scenáre aj pre negatívne trhové úrokové sadzby.

Vzhľadom na to, že krivka úrokovej sadzby znázorňuje významný podiel negatívnych úrokových sadzieb, ktorých ďalší pokles nemožno vylúčiť, banka využíva stresové scenáre aj na zobrazenie možného efektu zisku/straty na ďalší možný pokles trhových úrokových sadzieb. Tento prístup sa aplikuje na celé portfólio aktív a pasív vrátane produktov, pri ktorých banka zmluvne (aj podľa všeobecných obchodných podmienok) uplatňuje obmedzenia pre pokles trhových úrokových sadzieb (ako zložky klientskych sadzieb) do záporných hodnôt.

Týmto prístupom banka zobrazuje možné riziko zisku/straty aj pri produktoch, pri ktorých nie je možný pokles trhových úrokových sadzieb do záporných hodnôt na základe zmlúv.

Účtovanie zabezpečenia

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

Zabezpečenie reálnych hodnôt sa používa na zníženie úrokového rizika emitovaných dlhopisov, nakúpených cenných papierov, úverov alebo vkladov v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii skupiny. Zabezpečenie peňažných tokov sa používa na odstránenie neistoty budúcich peňažných tokov s cieľom stabilizovať čisté výnosové úroky.

Zabezpečenie reálnych hodnôt

Zabezpečované nástroje zahŕňajú finančné aktíva a záväzky vykázané v umorovanej hodnote a dlhové finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. 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. Test efektivity sa uskutočňuje mesačne na základe skutočného vývoja úrokových sadzieb. Banka vykonáva mesačné testy efektivity z dôvodu včasného odhalenia prípadnej neefektivity zabezpečovacieho vzťahu.

Pre jednotlivé zabezpečované položky a zabezpečovacie obchody (úvery, vklady, cenné papiere, úrokové swapy atď.) sú stanovené dátumy a výška jednotlivých peňažných tokov (cash-flow) pre obdobie od začiatku zabezpečovacieho vzťahu do splatnosti zabezpečovaného nástroja. S využitím diskontných faktorov pre príslušné meny sú stanovené súčasné hodnoty jednotlivých peňažných tokov pre príslušný dátum (dátum merania efektivity). Súčtom diskontovaných peňažných tokov z daného obchodu v danom momente sa meria 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.

V nasledujúcej tabuľke skupina uvádza kumulované úpravy reálnej hodnoty vyplývajúce z príslušných pokračujúcich zabezpečovacích vzťahov bez ohľadu na to, či došlo k zmene v klasifikácii zabezpečenia počas roka alebo nie.

	Účtovná hodnota zabezpečovaných položiek (bez akumulovanej úpravy zabezpečenia reálnej hodnoty)		Akumulovaná hodnota úprav reálnej hodnoty zabezpečených položiek	
	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky
31. december 2019				
Zabezpečenie reálnych hodnôt				
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	98 683	-	1 549	-
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	-	(263 920)	-	(1 121)
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „B“ nižšie	-	(1 290 150)	-	(16 670)

	Účtovná hodnota zabezpečovaných položiek (bez akumulovanej úpravy zabezpečenia reálnej hodnoty)		Akumulovaná hodnota úprav reálnej hodnoty zabezpečených položiek	
	Majetok	Závazky	Majetok	Závazky
31. december 2018				
Zabezpečenie reálnych hodnôt				
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	70 621	-	7 512	-
Úrokové riziko – pozri „A“ nižšie	-	(703 920)	-	(943)
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt				
Úrokové riziko – pozri „B“ nižšie	-	(480 630)	-	(4 177)

Medzi príslušné riadkové položky v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii, kde sa vykazuje zabezpečovaná položka a kumulatívne zmeny reálnej hodnoty, patria:

„A“ znamená zabezpečenie „

- úverov vykazovaných v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči klientom“,
- nakúpené dlhopisy vykázané v riadku „Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku“,
- obchody na peňažných trhoch vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči bankám“ a
- emitované dlhopisy vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Emitované dlhové cenné papiere“.

„B“ predstavuje zabezpečenie bežných účtov, ktoré sú vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči klientom“.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú výsledky stratégie zabezpečenia skupiny, konkrétne zmien reálnej hodnoty zabezpečovaných položiek a zabezpečovacích nástrojov v bežnom roku a porovnávanom roku, ktoré sa používajú ako základ na vykázanie neefektívnosti:

	Zisky/(straty) pripadajúce na zabezpečované riziko		Neefektívnosť zabezpečenia
	Zabezpečované položky	Zabezpečovacie nástroje	
31. december 2019			
Zabezpečenie reálnych hodnôt			
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(5 963)	6 170	207
Úrokové riziko	(177)	(7 495)	(995)
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(12 493)	12 495	2

	<i>Zisky/(straty) pripadajúce na zabezpečované riziko</i>		<i>Neefektívnosť zabezpečenia</i>
	<i>Zabezpečované položky</i>	<i>Zabezpečovacie nástroje</i>	
31. december 2018			
Zabezpečenie reálnych hodnôt			
Mikro zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(72)	(4)	(76)
Úrokové riziko	(1 317)	2 119	802
Portfóliové zabezpečenie reálnych hodnôt			
Úrokové riziko	(4 177)	4 180	3

Profil splatnosti zabezpečovacích nástrojov sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 33. Podmienené záväzky, podmienený majetok a finančné deriváty

Zabezpečenie peňažných tokov

Skupina používa zabezpečenie peňažných tokov na eliminovanie úrokového rizika na agregovanej báze. Zabezpečovanými nástrojmi sú budúce očakávané transakcie v podobe výnosových úrokov 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 budúcich peňažných tokov sa stanovuje v súlade so štandardmi skupiny UCI na základe schválenej metodiky. V prvom kroku sa pre jednotlivé meny identifikujú nominálne hodnoty (v rozdelení na aktíva a pasíva) externých obchodov, ktorých úrokové peňažné toky (stanovené na základe refinančnej sadzby „funding“) možno považovať za variabilné – zabezpečované peňažné toky. V druhom kroku sa pre totožné meny identifikujú nominálne úrokové peňažné toky variabilných častí zabezpečovacích nástrojov, ktoré sa sledujú na „netto“ báze (sledovanie netto „prichádzajúceho“, resp. „odchádzajúceho“, úrokového peňažného toku (Netto-Cash In – resp. Out-Flows)).

Skupina po jednotlivých časových pásmach sleduje, či absolútna hodnota budúcich variabilných úrokových peňažných tokov zo zabezpečovaných obchodov prevyšuje v jednotlivých časových pásmach – s opačným znamienkom – absolútnu hodnotu čistých variabilných peňažných tokov 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 celkový vyšší objem variabilných úrokových peňažných tokov zo zabezpečovaných obchodov než „netto“ variabilné úrokové peňažné toky zo zabezpečovacích obchodov (s opačným znamienkom) v každom z časových pásiem, samostatne pre každú sledovanú menu.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú finančné aktíva a finančné záväzky banky klasifikované ako zabezpečené položky v pokračujúcich zabezpečovacích vzťahoch peňažných tokov a výsledok stratégie zabezpečenia banky:

		Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov		Zmeny reálnej hodnoty zabezpečujúcich nástrojov používaných na oceňovanie neefektívnosti zabezpečenia		
		Pokračujúce zabezpečenia	Ukončené zabezpečenia	Spolu	Efektívna časť vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	Neefektívnosť zabezpečenia vykázaná vo výkaze ziskov a strát - čisté obchodovanie
31. december 2019						
Zabezpečenie tokov						
Portfóliové	zabezpečenie	(2 056)	-	(4 446)	(4 446)	-
peňažných tokov						
Úrokové riziko	- pozri „A“					
nižšie						

		Rezerva na zabezpečenie peňažných tokov		Zmeny reálnej hodnoty zabezpečujúcich nástrojov používaných na oceňovanie neefektívností zabezpečenia		
		Pokračujúce zabezpečenia	Ukončené zabezpečenia	Spolu	Efektívna časť vykázaná v ostatných súčiastiach komplexného výsledku	Neefektívnosť zabezpečenia vykázaná vo výkaze ziskov a strát - čisté obchodovanie
31. december 2018						
Zabezpečenie tokov	peňažných					
Portfóliové peňažných tokov	zabezpečenie	2 389	-	671	671	-
Úrokové riziko nižšie	- pozri „A“					

Medzi príslušné riadkové položky v konsolidovanom výkaze o finančnej situácii, kde sa vykazuje zabezpečovaná položka a kumulatívne zmeny reálnej hodnoty, patria:

„A“ tvorí zabezpečenie:

- úverov vykazovaných v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči klientom a v riadku „Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho: Pohľadávky voči bankám“,
- nakúpené pohyblivé dlhopisy vykázané v riadku „Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčiasti komplexného výsledku“,
- vklady vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči klientom“ a v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Záväzky voči bankám“ a
- emitované dlhopisy vykázané v riadku „Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho: Emitované dlhové cenné papiere“.

Profil splatnosti zabezpečovacích nástrojov sa uvádza v časti V. Ostatné poznámky, bod 33. Podmienené záväzky, podmienený majetok a finančné deriváty.

Menové riziko

Aktíva a pasíva v cudzích menách vrátane podsúvahových angažovaností predstavujú expozíciu banky voči menovým rizikám. Realizované i nerealizované kurzové zisky a straty sú vykázané priamo vo výkaze ziskov a strát.

Banka nastavila systém limitov na menové riziko na báze čistej menovej pozície v jednotlivých menách.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2019

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva

v znení prijatom Európskou úniou (v tis. EUR)

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

	EUR	CZK	USD	Ostatné	Spolu
31. december 2019					
Pokladničná hotovosť a peňažné zostatky	77 117	1 411	1 284	3 062	82 874
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) – určené na obchodovanie	57 061	-	-	-	57 061
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI)	66 100	-	-	-	66 100
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:					
pohľadávky voči bankám	16 400	107	3 259	3 559	23 325
pohľadávky voči klientom	4 628 721	16 504	24 073	35 339	4 704 637
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	56 696	-	-	-	56 696
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	36 632	-	-	-	36 632
Nehmotný majetok	13 540	-	-	-	13 540
Daňové pohľadávky	24 181	-	-	-	24 181
Dlhodobý majetok na predaj	1 238	-	-	-	1 238
Ostatný majetok	12 968	84	-	-	13 052
Majetok celkom	4 990 654	18 106	28 616	41 960	5 079 336
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) – určené na obchodovanie	48 311	-	-	-	48 311
Finančné záväzky v umorovanej hodnote:					
záväzky voči bankám	308 025	6	58	-	308 089
záväzky voči klientom	3 051 360	35 032	79 325	42 269	3 207 986
emitované dlhové cenné papiere	75 668	-	-	-	75 668
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	40 155	-	-	-	40 155
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	16 670	-	-	-	16 670
Daňové záväzky	5 971	-	-	-	5 971
Ostatné záväzky	89 746	1 118	2 975	1 825	95 664
Rezervy	8 135	4	8	2	8 149
Zdroje poskytnuté centrálou a oceňovacie rozdiely	1 272 368	-	305	-	1 272 673
Záväzky a rezervy celkom	4 916 409	36 160	82 671	44 096	5 079 336
Menový gap	74 245	(18 054)	(54 055)	(2 136)	-

	EUR	CZK	USD	Ostatné	Spolu
31. december 2018					
Pokladničná hotovosť a peňažné zostatky	73 489	1 893	1 442	5 900	82 724
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) – určené na obchodovanie	80 947	13	2 115	8	83 083
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI)	156 010	-	-	-	156 010
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:					
pohľadávky voči bankám	221 764	31 029	1 263	28 297	282 353
pohľadávky voči klientom	4 446 774	16 261	12 303	58 000	4 533 338
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	21 913	-	99	-	22 012
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	21 151	-	-	-	21 151
Nehmotný majetok	10 179	-	-	-	10 179
Daňové pohľadávky	23 131	-	-	-	23 131
Dlhodobý majetok na predaj	-	-	-	-	-
Ostatný majetok	18 188	-	129	-	18 317
Majetok celkom	5 073 546	49 196	17 351	92 205	5 232 298
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) – určené na obchodovanie	60 416	555	136	26	61 133
Finančné záväzky v umorovanej hodnote:					
záväzky voči bankám	750 289	4	574	79	750 946
záväzky voči klientom	3 064 497	76 760	64 398	43 562	3 249 217
emitované dlhové cenné papiere	75 765	-	-	-	75 765
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	20 838	-	390	-	21 228
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	4 177	-	-	-	4 177
Daňové záväzky	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	87 722	1 039	7 402	1 010	97 173
Rezervy	15 775	2	11	3	15 791
Zdroje poskytnuté centrálou a oceňovacie rozdiely	957 307	-	(439)	-	956 868
Záväzky a rezervy celkom	5 036 786	78 360	72 472	44 680	5 232 298
Menový gap	36 760	(29 164)	(55 121)	47 525	-

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástrojov držaných v portfóliu banky 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 súvisiace s akciovými nástrojmi sú riadené pomocou limitov obchodovania. Metódy riadenia tohto rizika sú uvedené vyššie.

Riziko nedostatočnej likvidity

Riziko likvidity vzniká zo spôsobu, akým banka financuje svoje aktivity a riadi svoje pozície. Zahŕňa to riziko, že banka nebude schopná financovať svoje aktíva pomocou nástrojov s primeranou splatnosťou, a riziko, že by banka nebola schopná predat' svoje 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 úverov) a tiež z vlastného imania banky. Táto diverzifikácia poskytuje flexibilitu a obmedzuje závislosť od jedného zdroja financovania. Banka centrálné pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity, a to predovšetkým monitorovaním zmien v štruktúre financovania a porovnáva ich so stratégiou riadenia rizika likvidity, ktorú schválilo predstavenstvo banky. Banka drží ako súčasť svojej stratégie riadenia rizika likvidity časť aktív vo vysoko likvidných prostriedkoch, akými sú štátne pokladničné poukážky a podobné dlhopisy.

Banka pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity na základe analýzy rozdielu reziduálnych splatností aktív a pasív. Uplatňuje pri tom dva pohľady: krátkodobý a dlhodobý (štruktúrny). V krátkodobom pohľade banka denne monitoruje rozdiel prírastkov a úbytkov likvidity v horizonte niekoľkých týždňov. Má stanovené limity pre kumulatívny rozdiel prírastkov a úbytkov. Pri prekročení limitov prijme opatrenie na zníženie likviditného rizika. V dlhodobom (štruktúrnom) pohľade sleduje rozdiel splatností aktív a pasív pre obdobia dlhšie ako jeden rok. Banka má nastavené ukazovatele a pri ich prekročení prijíma adekvátne opatrenia, napr. opatrenia na získanie dlhodobých refinančných zdrojov.

Pre prípad krízy likvidity banka vypracovala kontingenčný plán. Tento plán definuje role, zodpovednosti a proces riadenia krízy. Definuje tiež možné opatrenia, ktoré by sa mali posúdiť v prípade mimoriadnej situácie.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2019**

zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva

v znení prijatom Európskou úniou (v tis. EUR)

Banka vykonáva stresové testovanie krátkodobej likvidity na týždennej báze. 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 výboru ALCO.

Nasledujúca tabuľka ukazuje nediskontované peňažné toky majetku a záväzkov, vydaných záruk a úverových liniek:

	Účtovná hodnota	Čisté peňažné toky	Do 3 mes.	3 mes. – 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpeci- fikované
31. december 2019							
Peniaze a peňažné zostatky	82 874	82 874	82 874	-	-	-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) – určené na obchodovanie	57 061	57 069	312	1 617	51 118	4 022	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI)	66 100	92 282	440	6 641	85 201	-	-
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	4 727 962						
voči bankám	23 325	23 331	17 398	5 919	-	-	14
voči klientom	4 704 637	5 097 135	381 168	540 204	1 622 301	2 469 355	84 107
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	56 696	56 696	62	218	19 297	37 119	-
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	36 632	36 633	-	-	-	36 633	-
Nehmotný majetok	13 540	13 540	-	-	-	13 540	-
Daňové pohľadávky	24 181	24 181	-	-	24 181	-	-
Dlhodobý majetok na predaj	1 238	1 238	-	-	-	1 238	-
Ostatný majetok	13 052	13 054	11 098	1 953	-	3	-
Majetok celkom	5 079 336	5 498 033	493 352	556 552	1 802 098	2 561 910	84 121
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) – na obchodovanie	48 311	48 314	346	1 703	41 354	4 911	-
Finančné záväzky v umorovanej hodnote:	3 591 743						
záväzky voči bankám	308 089	306 770	16 083	(620)	284 966	-	6 341
záväzky voči klientom	3 207 986	3 208 143	3 168 057	34 005	5 931	35	115
emitované dlhové cenné papiere	75 668	87 873	227	3 421	73 831	10 394	-
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	40 155	40 155	215	1 210	9 026	29 704	-
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečených nástrojov	16 670	16 670	16 670	-	-	-	-
Daňové záväzky	5 971	5 971	5 971	-	-	-	-
Ostatné záväzky	95 664	95 663	80 756	14 907	-	-	-
Rezervy	8 149	8 149	14	322	2 927	4 872	14
Zdroje poskytnuté centrálou a oceňovacie rozdiely	1 272 673	1 272 673	-	-	-	-	1 272 673
Záväzky a rezervy celkom	5 079 336	5 090 381	3 288 339	54 948	418 035	49 916	1 279 143
Podmienené záväzky a úverové prísl'uby:							
Akreditív a finančné záruky	375 638	375 638	21 821	95 027	158 124	100 666	-
Nečerpané úverové prostriedky	938 888	938 888	9 513	114 689	143 839	670 847	-

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2019
zostavené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou (v tis. EUR)

	Účtovná hodnota	Čisté peňažné toky	Do 3 mes.	3 mes. – 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpeci- fikované
31. december 2018							
Peniaze hotovosť a peňažné zostatky	82 724	82 724	82 724	-	-	-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) – určené na obchodovanie	83 083	91 721	904	2 806	63 584	24 427	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (FVTOCI)	156 010	242 543	931	13 905	134 076	93 631	-
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:							
voči bankám	282 353	282 357	273 392	8 145	-	-	820
voči klientom	4 533 338	4 852 598	481 963	569 427	1 374 155	2 333 191	93 862
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	22 012	22 012	21	297	7 759	13 935	-
Majetok, vybavenie a majetok s právom na užívanie	21 151	21 151	-	-	-	21 151	-
Nehmotný majetok	10 179	10 179	-	-	-	10 179	-
Daňové pohľadávky	23 131	673	673	-	-	-	-
Dlhodobý majetok na predaj	-	22 458	-	-	22 458	-	-
Ostatný majetok	18 317	18 319	15 666	2 651	-	2	-
Majetok celkom	5 232 298	5 646 735	856 274	597 231	1 602 032	2 496 516	94 682
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) – na obchodovanie	61 133	61 133	1 607	466	55 254	3 806	-
Finančné záväzky v umorovanej hodnote:							
záväzky voči bankám	750 946	745 906	21 145	(1 879)	726 640	-	-
záväzky voči klientom	3 249 217	3 249 528	3 195 370	43 522	10 602	34	-
emitované dlhové cenné papiere	75 765	91 421	227	3 388	72 113	15 693	-
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	21 228	21 228	57	373	6 345	14 453	-
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zabezpečovaných nástrojov	4 177	4 177	4 177	-	-	-	-
Daňové záväzky	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	97 173	97 172	81 237	15 894	-	41	-
Rezervy	15 791	15 790	72	185	11 449	4 069	15
Zdroje poskytnuté centrálou a oceňovacie rozdiely	956 868	956 868	-	-	-	-	956 868
Záväzky a rezervy celkom	5 232 298	5 243 223	3 303 892	61 949	882 403	38 096	956 883
Podmienené záväzky a úverové prísľuby:							
Akreditívy a finančné záruky	386 620	386 620	3 676	66 479	206 933	109 532	-
Nečerpané úverové prostriedky	872 076	872 076	9 776	96 651	166 144	599 505	-

d. Operačné riziko

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

Organizačná štruktúra banky a interné predpisy 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 je nezávislý útvar priamo podriadený členovi predstavenstva zodpovednému za oblasť riadenia rizík. Odbor Operačné riziká je oprávnený zabezpečovať jednotné a koordinované riadenie operačného rizika v súlade s regulačnými predpismi a štandardmi materskej banky.

Sledovanie a riadenie operačných rizík uskutočňujú poverené osoby na úrovni jednotlivých útvarov. Oddelenie interného auditu identifikuje výnimočné trendy, porušenie alebo nedodržanie predpisov a vyhodnocuje funkčnosť riadiaceho a kontrolného systému.

Banka pokračovala v ďalšom rozvoji a nastavení komplexného systému na identifikáciu, sledovanie a riadenie operačného rizika. V súlade so Stratégiou pre riadenie operačného rizika na rok 2018 banka stanovila priority na zmiernenie expozície operačného rizika, ktoré sú konzistentné s rizikovým profilom a toleranciou rizika banky. Tolerancia operačného rizika ako úroveň rizika, ktorú je banka pripravená akceptovať, bol meraný ukazovateľom ELOR (Expected loss on revenue), ktorý predstavuje podiel očakávaných strát z operačného rizika (štatistický odhad z historických dát) a výnosov (odhad na základe štvrtročných období). Nastavenie limitu ukazovateľa ELOR a jeho sledovanie bolo vykonané v súlade so predpismi banky.

Na efektívne zhromažďovanie udalostí a dát týkajúcich sa operačného rizika sa v banke používa online informačný systém, ktorý bol vyvinutý skupinou UniCredit. Systém je v súlade s požiadavkami na riadenie kapitálovej primeranosti na základe Basel III. Dáta získané prostredníctvom systému sa zohľadňujú pri kalkulácii kapitálovej požiadavky aj pri riadení operačného rizika. Sú základom na navrhnutie postupov, ktoré vedú k zníženiu výskytu jednotlivých udalostí a k zmierneniu ich dôsledkov (napr. pri príprave procesných mitigačných opatrení alebo strategického poistného plánu banky). Dáta sa využívajú aj na kontrolu spoľahlivosti navrhnutých opatrení na zmiernenie operačného rizika. Zber dát sa vykonáva kontinuálne v spolupráci s jednotlivými organizačnými útvarmi banky (významné prípady sa hlásia a riešia okamžite). Na základe získaných dát sa vypracúva štvrtročné hlásenie, ktoré sa predkladá Výboru pre riadenie operačného rizika a je distribuované v rámci banky. O najvýznamnejších prípadoch operačného rizika sú predstavenstvo banky, oddelenie interného auditu a materská banka informované s týždennou frekvenciou, resp. v prípade potreby okamžite. Dáta sa pravidelne odsúhlasujú s účtovníctvom a ďalšími zdrojmi s cieľom overiť kompletnosť a správnosť dát.

Banka sa tiež v roku 2018 venovala vykonávaniu analýzy scenárov, ako aj nastavovaniu a sledovaniu rizikových indikátorov. Dôležitou súčasťou systému riadenia operačného rizika je aj riadenie kontinuity prevádzky (núdzové 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 celkové povedomie o operačnom riziku v rámci banky a školí jej zamestnancov formou prezenčných a e-learningových školení.

Na základe povolenia regulátora banka uplatňuje pokročilý prístup (advanced measurement approach - AMA) pri výpočte kapitálovej požiadavky na operačné riziko. Na základe tohto prístupu sa používa skupinový model, ktorý vychádza z interných a externých dát, výsledkov analýzy scenárov a dát rizikových indikátorov.

e. Riadenie kapitálu

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

29. TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Subjekty sa považujú za spriaznené osoby v prípade, že jeden subjekt je schopný kontrolovať činnosť druhého subjektu alebo má podstatný vplyv na finančnú alebo prevádzkovú politiku tohto subjektu. V rámci bežných obchodných vzťahov banka uzatvára transakcie so spriaznenými osobami. Tieto transakciami sú najmä úvery, vklady a iné typy transakcií. Tieto transakcie sa uzatvárajú na základe bežných obchodných podmienok a za obvyklé trhové ceny tak, aby žiadnej zmluvnej strane nevznikla strata.

Medzi spriaznené osoby patria najmä materské spoločnosti a sesterské spoločnosti v rámci skupiny UCI/HVB/BA, dcérske a pridružené spoločnosti, členovia predstavenstva a vedúci pracovníci banky.

Skupina pripravila program majetkovej účasti zamestnancov skupiny UniCredit, v rámci ktorého môžu zamestnanci nakupovať investičné akcie skupiny so zľavou vo forme zľavnených akcií. Na zľavnené akcie sa vzťahuje zákaz predaja počas doby viazanosti. Viazané akcie prepadnú v prípade, že pracovný pomer zamestnanca v skupine sa skončí alebo predá investičné akcie pred koncom doby viazanosti. Poskytnutá zľava sa alokuje na jednotlivé spoločnosti v skupine, ktoré sú zapojené do programu, a tieto spoločnosti o nej účtujú a časovo ju rozlišujú počas doby viazanosti.

a. Transakcie s centrálou

Pohľadávky a záväzky voči centrále v Prahe boli nasledujúce:

	31. december 2019	31. december 2018
Majetok		
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) – určené na obchodovanie	1 482	81
Finančné aktíva v umorovanej hodnote – pohľadávky voči bankám	3 517	264 574
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	6 793	1 589
Ostatný majetok	8	9
Záväzky		
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) – určené na obchodovanie	30 479	44 311
Finančné záväzky v umorovanej hodnote – záväzky voči bankám	25 662	30 318
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	8 926	1 154
Ostatné záväzky	1 547	2 133
Zdroje poskytnuté centrálou	1 214 886	914 966
Transakcie počas roka		
Výnosové úroky	6 631	3 178
Nákladové úroky	(5 995)	(3 986)
Výnosy z poplatkov a provízií	127	12
Náklady na poplatky a provízie	(828)	(1 254)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	(6 036)	(5 891)
Všeobecné prevádzkové náklady	(3 463)	(4 434)

b. Podniky spojené s väčšinovým akcionárom banky

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

	31. december 2019	31. december 2018
Majetok		
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) – určené na obchodovanie	3 685	3 701
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:		
pohľadávky voči bankám	3 039	10 278
pohľadávky voči klientom	40 031	44 536
Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	49 903	20 402
Ostatný majetok	8 116	5 068
Záväzky		
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) – určené na obchodovanie	15 329	14 141
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:		
záväzky voči bankám	15 422	12 349
záväzky voči klientom	4 752	7 181
Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov	31 228	20 075
Ostatné záväzky	556	3 204
Transakcie počas roka		
Výnosové úroky	736	1 706
Nákladové úroky	(10)	(62)
Výnosy z poplatkov a provízií	1 706	607
Náklady na poplatky a provízie	(101)	(71)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	70	429
Všeobecné prevádzkové náklady	(6 818)	(11 376)

c. Kľúčoví členovia vedenia

Pohľadávky a záväzky voči kľúčovým členom vedenia alebo ich blízkym príbuzným a spoločnostiam, v ktorých majú podstatný vplyv:

	31. december 2019	31. december 2018
Majetok		
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:		
pohľadávky voči klientom	274	873
Záväzky		
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:		
záväzky voči klientom	1 234	1 542
Transakcie počas roka		
Výnosové úroky	3	15
Nákladové úroky	(2)	(3)
Výnosy z poplatkov a provízií	4	2
Náklady na poplatky a provízie	-	(1)

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.

30. PLÁN DOPLNKOVÉHO DÔCHODKOVÉHO POISTENIA

Pobočka sa zúčastňuje 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 stanovené v pláne požitkov.

Za obdobie končiace sa 31. decembra 2019 pobočka v rámci tohto plánu prispela sumou 195 tis. EUR (2018: 102 tis. EUR) a zamestnanci sumou 157 tis. EUR (2018: 134 tis. EUR).

31. REÁLNA HODNOTA FINANČNÝCH AKTÍV A FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV

Na základe kvality vstupných dát použitých pri oceňovaní v reálnej hodnote

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: Určené na obchodovanie

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2019				
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-
Deriváty	-	57 061	-	57 061
Spolu	-	57 061	-	57 061
31. december 2018				
Dlhové cenné papiere	18 699	-	-	18 699
Deriváty	-	18 720	45 664	64 384
Spolu	18 699	18 720	45 664	83 083

Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2019				
Dlhové cenné papiere	66 100	-	-	66 100
Spolu	66 100	-	-	66 100
31. december 2018				
Dlhové cenné papiere	156 010	-	-	156 010
Spolu	156 010	-	-	156 010

Kladná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2019				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	-	20 235	-	20 235
Zabezpečenie peňažných tokov	-	36 461	-	36 461
Spolu	-	56 696	-	56 696
31. december 2018				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	-	6 477	-	6 477
Zabezpečenie peňažných tokov	-	15 535	-	15 535
Spolu	-	22 012	-	22 012

Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: Určené na obchodovanie

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2019				
Deriváty	-	48 311	-	48 311
Spolu	-	48 311	-	48 311
31. december 2018				
Deriváty	-	16 822	44 311	61 133
Spolu	-	16 822	44 311	61 133

Záporná reálna hodnota zabezpečovacích derivátov

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu
31. december 2019				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	-	2 849	-	2 849
Zabezpečenie peňažných tokov	-	37 306	-	37 306
Spolu	-	40 155	-	40 155
31. december 2018				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	-	8 474	-	8 474
Zabezpečenie peňažných tokov	-	12 754	-	12 754
Spolu	-	21 228	-	21 228

Reálna hodnota je peňažná suma, za ktorú môže banka určitý druh majetku vymeniť alebo za ktorú banka zaplatí záväzok voči druhej strane za obvyklú cenu.

Nasledujúca tabuľka analyzuje účtovné a reálne hodnoty tých finančných aktív a záväzkov, ktoré nie sú vo výkaze o finančnej situácii banky vykázané v reálnej hodnote (reálna hodnota je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov s použitím bežných trhových sadzieb, ku ktorým sa pripočítavajú kreditné prírážky odvodené z interných ratingových kategórií jednotlivých klientov):

	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
31. december 2019					
Finančné aktíva					
pohľadávky voči bankám	23 325	19 813	-	4 276	15 537
pohľadávky voči klientom	4 704 637	4 816 292	-	2 021 377	2 794 915
Finančné záväzky					
záväzky voči bankám	308 089	285 112	-	263 835	21 277
záväzky voči klientom	3 207 986	3 207 015	-	164	3 206 851
emitované dlhové cenné papiere	75 668	77 905	-	77 905	-
31. december 2018					
Finančné aktíva					
pohľadávky voči bankám	282 353	282 360	-	274	282 086
pohľadávky voči klientom	4 533 338	4 533 158	6 776	2 451 176	2 075 206
Finančné záväzky					
záväzky voči bankám	750 946	729 289	-	-	729 289
záväzky voči klientom	3 249 217	3 245 266	-	55 965	3 189 301
emitované dlhové cenné papiere	75 765	74 443	-	74 443	-

Za roky končiac sa 31. decembra 2019 a 31. decembra 2018 nedošlo v súvislosti s finančnými aktívami vykázanými v reálnej hodnote k prevodu medzi úrovňami 1 a 2.

Za roky končiac sa 31. decembra 2019 a 31. decembra 2018 nedošlo v súvislosti s finančnými záväzkami vykázanými v reálnej hodnote k prevodu medzi úrovňami 1 a 2.

Nasledujúca tabuľka uvádza prevody finančných aktív vykázaných v reálnej hodnote medzi úrovňami 1 a 3.

	<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: Určené na obchodovanie</i>	<i>Finančné nástroje v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku</i>	<i>Zabezpečovacie deriváty</i>	<i>Majetok oceňovaný v reálnej hodnote</i>	<i>Spolu</i>
Počiatočný stav k 1. januáru 2019	45 664	-	-	n/a	45 664
Zisky a straty z precenenia					
Vo výkaze ziskov a strát	-	-	-	-	-
V ostatných súčastiach komplexného výsledku	-	-	-	-	-
Nákupy	-	-	-	-	-
Predaj/splatnosť	(45 664)	-	-	-	(45 664)
Prevody z/do iných úrovni	-	-	-	-	-
Ostatné	-	-	-	10 461	10 461
Konečný stav k 31. decembru 2019	-	-	-	10 461	10 461
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:					-
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia					-

	<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: Určené na obchodovanie</i>	<i>Finančné nástroje v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku</i>	<i>Zabezpečovacie deriváty</i>	<i>Spolu</i>
Vplyvy IFRS 9	-	-	-	-
Počiatočný stav k 1. januáru 2018	-	-	-	-
Zisky a straty z precenenia				
Vo výkaze ziskov a strát	-	-	-	-
V ostatných súčastiach komplexného výsledku	-	-	-	-
Nákupy	45 664	-	-	45 664
Predaj/splatnosť	-	-	-	-
Prevody z/do iných úrovni	-	-	-	-
Ostatné	-	-	-	-
Konečný stav k 31. decembru 2018	45 664	-	-	45 664
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:				-
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie z finančných aktív držaných ku koncu obdobia				-

Nasledujúca tabuľka uvádza prevody finančných záväzkov vykázaných v reálnej hodnote medzi úrovňami 1 a 3.

	Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: Určené na obchodovanie	Zabezpečovacie deriváty	Spolu
Počiatočný stav k 1. januáru 2019	44 311	-	44 311
Zisky a straty z precenenia	-	-	-
Vo výkaze ziskov a strát	-	-	-
V ostatných súčiastiach komplexného výsledku	-	-	-
Nákupy	-	-	-
Predaj/splatnosť	(44 311)	-	(44 311)
Prevody z/do iných úrovni	-	-	-
Ostatné	-	-	-
Konečný stav k 31. decembru 2019	-	-	-
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:			-
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté do hospodárskeho výsledku za obdobie z finančných záväzkov držaných ku koncu obdobia			-

	Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát: Určené na obchodovanie	Zabezpečovacie deriváty	Spolu
Počiatočný stav k 1. januáru 2018	-	-	-
Zisky a straty z precenenia	-	-	-
Vo výkaze ziskov a strát	-	-	-
V ostatných súčiastiach komplexného výsledku	-	-	-
Nákupy	44 311	-	44 311
Predaj/splatnosť	-	-	-
Prevody z/do iných úrovni	-	-	-
Ostatné	-	-	-
Konečný stav k 31. decembru 2018	44 311	-	44 311
Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté vo výkaze ziskov a strát za obdobie:			-
z toho: Zisky a straty z precenenia spolu zahrnuté do hospodárskeho výsledku za obdobie z finančných záväzkov držaných ku koncu obdobia			-

32. UDALOSTI PO SKONČENÍ ÚČTOVNÉHO OBDOBIA

Medzi dátumom súvahy a dátumom schválenia tejto účtovnej závierky na vydanie sa nevyskytli žiadne ďalšie významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.