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

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

za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

februar 2019

Táto správa obsahuje 70 strán.

Obsah

Správa nezávislého audítora	3
Individuálny výkaz o finančnej situácii	6
Individuálny výkaz komplexného výsledku	7
Individuálny výkaz peňažných tokov	8
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	9

Deloitte Audit s.r.o.
Digital Park II, Einsteinova 23
851 01 Bratislava
Slovenská republika

Tel.: +421 2 582 49 111
Fax: +421 2 582 49 222
deloitteSK@deloitteCE.com
www.deloitte.sk

Zapísaná v Obchodnom registri
Okresného súdu Bratislava I
Oddiel Sro, vložka č. 4444/B
IČO: 31 343 414
IČ pre DPH: SK2020325516

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

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., pobočka zahraničnej banky (ďalej len „banka"), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2018, výkaz komplexného výsledku a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2018 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 audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite") týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

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

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	
Pozri poznámku 17 účtovnej závierky Posúdenie opravných položiek na straty z úverov poskytnutých klientom vyžaduje od vedenia banky významnú mieru úsudku, najmä pri identifikácií 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. Vykonali sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu kľúčových kontrolných mechanizmov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi hodnotenia zníženia hodnoty.

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

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

• 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.	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 jednotlivo alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol banky.

- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.

- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

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

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

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

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNYCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú 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 5. apríla 2018. 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 6 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 14. februára 2019.

Neaudítorské služby

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

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

Bratislava 28. februára 2019

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

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

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2018

	Poznámky	31. 12.2018 tis. eur	31. 12.2017 tis. eur
Majetok			
Peniaze a peňažné prostriedky	13	82 724	87 726
Finančné aktíva v reálnej hodnote na obchodovanie	14	83 083	68 250
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	15	156 010	n/a
Cenné papiere na predaj (pôvodne podľa IAS39)	15	n/a	217 313
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:		4 815 691	5.045.063
• pohľadávky voči bankám	16	282 353	620 572
• pohľadávky voči klientom	17	4 533 338	4 424 491
Cenné papiere držané do splatnosti (pôvodne podľa IAS39)		n/a	6 866
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	18	22 012	9 335
Majetok a vybavenie	19	21 151	23 798
Nehmotný majetok	20	10 179	7 594
Daňové pohľadávky, z toho:	29	23 131	21 244
• splatná daň		673	-
• odložená daň		22 458	21 244
Dlhodobý majetok určený na predaj		-	68
Ostatný majetok	21	18 317	4 628
		5 232 298	**5 491 885**
Záväzky			
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:		4 080 105	4.002.434
• záväzky voči bankám	22	750 946	801 755
• záväzky voči klientom	23	3 249 217	3 024 317
• vydané dlhové cenné papiere	24	75 765	176 362
Finančné záväzky na obchodovanie	25	61 133	56 950
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	26	21 228	16 295
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaisťovaných nástrojov		4 177	-
Daňové záväzky, z toho:	29	-	3 957
• splatná daň		-	3 957
Ostatné záväzky	27	97 173	127 171
Rezervy	28	15 791	7 617
		4 275 430	4 214 424
Zdroje poskytnuté centrálou			
Zdroje poskytnuté centrálou	30	914 966	1 236 684
Nerozdelený zisk – rezerva z prechodu na IFRS 9	30	2 056	-
Zisk bežného obdobia	30	31 915	32 074
		948 937	1 268 758
Fondy z ocenenia			
Rozdiely z ocenenia v reálnej hodnote	31	7 931	8 703
		956 868	1 277 461
		5 232 298	**5 491 885**

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 9 až 70, bola schválená dňa 19. februára 2019 a podpísaná:

Miroslav Štrokendl
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

Individuálny výkaz komplexného výsledku za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

	Poznámky	31. 12. 2018 tis. eur	31. 12. 2017 tis. eur
Výnosové úroky		108 174	102 718
Nákladové úroky		(7 669)	(9 952)
Čisté výnosové úroky	5	100 505	92 766
Výnosy z poplatkov a provízií		52 868	48 533
Náklady na poplatky a provízie		(9 172)	(8 200)
Čisté výnosy z poplatkov a provízii	6	43 696	40 333
Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie	7	12 667	14 064
Čistý zisk/(strata) zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	8	730	384
Čistý zisk/(strata) z predaja finančných aktív a záväzkov	9	705	3 524
Prevádzkové výnosy		**158 303**	**151 071**
Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív	10	(20 453)	(16 879)
Všeobecné prevádzkové náklady	11	(75 509)	(77 414)
(Tvorba)/rozpustenie rezerv		(9 802)	(1 113)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty majetku a vybavenia		(4 546)	(8 107)
Odpisy a straty zo zníženia hodnoty nehmotného majetku		(1 458)	(427)
Ostatné prevádzkové výnosy a (náklady)	12	(6 037)	(4 744)
Prevádzkové náklady		**(97 352)**	**(91 805)**
Zisk/(strata) z predaja nefinančných aktív		(31)	(135)
Zisk pred zdanením		**40 467**	**42 252**
Daň z príjmov	29	(8 552)	(10 178)
Zisk po zdanení		**31 915**	**32 074**
Ostatné súčasti komplexného výsledku			
Položky, ktoré môžu byť následne prevedené do výkazu ziskov a strát:			
Zabezpečenie peňažných tokov:			
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení		530	(149)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát		-	-
Precenenie finančných aktív cez komplexný výsledok:			
Zmena precenenia vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku		(1 302)	(173)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát		-	-
Zisk z ostatných súčasti komplexného výsledku po zdanení		**(772)**	**(322)**
Celkový komplexný výsledok za obdobie		**31 143**	**31 752**

Poznámky uvedené na stranách 9 až 70 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz peňažných tokov za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

	Poznámky	31. 12.2018 tis. eur	31. 12.2017 tis. eur
Zisk po zdanení		31 915	32 074
Úpravy o nepeňažné operácie			
Straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok		20 453	16 879
Precenenie cenných papierov a derivátov		(14 544)	(5 081)
Tvorba a rozpustenie ostatných rezerv		9 802	1 113
Odpisy majetku, vybavenia a nehmotného majetku		6 004	8 534
Zisk/strata z predaného majetku, vybavenia a nehmotného majetku		99	135
Dane		8 552	10 178
Ostatné		(436)	(408)
Prevádzkový zisk pred zmenou prevádzkových aktív a pasív		**61 845**	**63 424**
Finančné aktíva a záväzky na obchodovanie		(3 850)	22 145
Pohľadávky voči bankám		338 170	(266 258)
Pohľadávky voči klientom		(118 544)	(283 623)
Ostatný majetok		(14 260)	8 961
Záväzky voči bankám		(50 809)	61 820
Záväzky voči klientom		229 077	117 184
Ostatné záväzky		(32 635)	23 934
Platená daň z príjmov		(14 942)	624
Čistý peňažný tok z prevádzkových činností		**394 052**	**(251 789)**
Zmena stavu finančných aktív v reálnej hodnote vykázaných v ostatnom komplexnom výsledku a ostatných finančných aktív		61 307	195 817
(Nákup)/predaj majetku a vybavenia		(1 930)	(851)
(Nákup)/predaj nehmotného majetku		(4 043)	(2 551)
Čistý peňažný tok z investičných činností		**55 334**	**192 415**
Vydané dlhové cenné papiere		(100 597)	(10 247)
Presun hospodárskeho výsledku a rezerv		(32 074)	(7 983)
Prostriedky poskytnuté centrálou		(321 718)	91 037
Čistý peňažný tok z finančných činností		**(454 389)**	**72 807**
Peniaze a peňažné prostriedky na začiatku obdobia		**87 726**	**74 293**
Čistý peňažný tok z prevádzkových činností		394 053	(251 789)
Čistý peňažný tok z investičných činností		55 334	192 415
Čistý peňažný tok z finančných činností		(454 389)	72 807
Peniaze a peňažné prostriedky na konci obdobia	14	**82 724**	**87 726**
Prijaté úroky		111 934	107 809
Platené úroky		(14 854)	(10 595)

Poznámky uvedené na stranách 9 až 70 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

1. Všeobecné informácie

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

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

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

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

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky

(a) Vyhlásenie o súlade

Individuálna účtovná závierka banky za rok končiaci sa 31. decembra 2018 a porovnateľné údaje za predchádzajúce účtovné obdobia boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS") v znení prijatom Európskou úniou („EÚ").

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

(b) Základ pre zostavenie účtovnej závierky

Zostavenie individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Individuálna účtovná závierka spoločnosti bola zostavená k 31. decembru 2018.

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

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

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

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

(c) Funkčná a prezentačná mena

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky pokračovanie

(d) Použitie odhadov a úsudkov

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

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

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

(e) Zmeny v účtovných metódach

Okrem účtovných metód implementovaných v dôsledku nového účtovného štandardu IFRS9 – Finančné nástroje – viď nižšie, neboli účtovné metódy počas účtovného obdobia končiaceho sa 31. decembra 2018 zmenené.

Zmeny uskutočnené k 1. januáru 2018

Štandard IFRS 9 – Finančné nástroje

- v porovnaní s IAS 39 zaviedol výrazné zmeny v oblasti klasifikácie a oceňovania úverov a dlhových nástrojov na základe „obchodného modelu" a charakteristík peňažných tokov finančného nástroja (tzv. kritériá SPPI – iba platby istiny a úrokov),
- vyžaduje ocenenie kapitálových nástrojov reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát alebo cez ostatný komplexný výsledok. V druhom prípade IFRS 9 na rozdiel od predchádzajúcich požiadaviek na realizovateľné aktíva stanovených IAS 39 eliminuje požiadavku vykazovať straty zo zníženia hodnoty a vytvárať opravné položky, v prípade odúčtovania nástrojov sa zisky alebo straty z odúčtovania opätovne uplatnia v ostatných rezervách v rámci vlastného kapitálu a nie na nákladových a výnosových účtoch,
- zaviedol nový účtovný model pre zníženie hodnoty, ktorý (i) vychádza z prístupu založeného na očakávaných stratách, ktorý nahradil súčasný prístup založený na vzniknutých stratách, a (ii) zaviedol koncept „celoživotných" očakávaných strát a v dôsledku toho tiež predpokladané štrukturálne navyšovanie tvorby opravných položiek predovšetkým v súvislosti s úverovými stratami,
- pracuje s modelom zaisťovacieho účtovníctva, ktorý upravuje pravidlá určovania zaisťovacieho vzťahu a overovanie jeho účinnosti za účelom dosiahnutia väčšieho súladu medzi režimom zaisťovacieho účtovníctva a spôsobom riadenia rizík. Je potrebné podotknúť, že tento princíp účtovnej jednotke umožňuje využiť možnosti aj naďalej aplikovať pravidlá zaisťovacieho účtovníctva podľa IAS 39, pokiaľ IASB nedokončí projekt stanovenia pravidiel zaisťovania portfólií,
- zmenil postup účtovania o „vlastnom úverovom riziku". Zmeny reálnej hodnoty vydaných dlhových záväzkov ocenených reálnou hodnotou, ktoré neplynú zo zmien vlastného úverového rizika. Nový účtovný štandard vyžaduje, aby sa tieto zmeny vykazovali v konkrétnom rezervnom fonde a nie vo výkaze ziskov a strát, ako tomu bolo podľa IAS 39, čo odstraňuje z hospodárskych výsledkov zdroj volatility.

Za účelom zaistenia včasného súladu s požiadavkami stanovenými štandardom IFRS 9 sa banka zúčastnila projektu skupiny UniCredit, s cieľom vytvoriť účtovné metodiky a metódy monitorovania rizík jednotných pre všetky právnické osoby v skupine UniCredit.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

e) Zmeny v účtovných metódach (pokračovanie)

V súlade s hlavnými zmenami vyžadovanými IFRS 9 bol celoskupinový projekt organizovaný podľa pracovných oblastí („work-streams"), konkrétne teda obsahoval:

- pracovná oblasť pre klasifikáciu a oceňovanie zameraná na revíziu klasifikácie finančných nástrojov podľa nových kritérií IFRS 9,
- pracovná oblasť pre zníženie hodnoty zameraná na vývoj a implementáciu modelov a metodík pre výpočet zníženia hodnoty.

Banka sa celoskupinového projektu zúčastnila primárne vykonaním analýzy dopadov a implementáciou všetkých zmien v súlade s požiadavkami skupiny UniCredit.
V pracovnej oblasti pre „Klasifikáciu a oceňovanie" banka:

- na základe nového obchodného modelu a charakteristík súvisiacich zmluvných peňažných tokov identifikovala kritériá pre klasifikáciu finančných nástrojov do nových kategórií definovaných účtovným štandardom,
- identifikované kritériá aplikovala na klasifikáciu existujúceho portfólia.

Analýza obchodného modelu bola vykonaná prostredníctvom zmapovania obchodných oblastí v banke a ich následného priradenia ku konkrétnym obchodným modelom.

V tejto súvislosti boli obchodným oblastiam tvoriacim bankové portfólio skupiny priradené obchodné modely „held to collect" (držané s cieľom inkasovať) alebo „held to collect and sell" (držané s cieľom inkasovať a predať) v závislosti na dôvodoch, prečo boli nástroje obstarané alebo vytvorené, a v závislosti na očakávaných predajoch finančných nástrojov.

V tejto súvislosti môžu byť predaje finančných nástrojov v súlade s obchodným modelom „held to collect" v prípade (i) sekuritizácie, pri ktorej nedochádza k odúčtovaniu súvisiacich úverov, (ii) predajov motivovaných nepriaznivou zmenou úverového rizika protistrany, (iii) predajov, ktoré nie sú časté a významné, ktoré sa vyhodnotia individuálne.

Obchodný model „ostatné" bol priradený obchodným oblastiam tvoriacim obchodné portfólio skupiny a zohľadňuje zámer dosiahnuť zisk z krátkodobého pohybu cien.
Analýzu obchodného modelu v oblasti klasifikácie finančných aktív do nových kategórií podľa IFRS 9 dopĺňa analýza zmluvných peňažných tokov (tzv. „SPPI test").

V tejto súvislosti banka vyvinula procesy a systémy, ktorých účelom je analyzovať portfólio cenných papierov a úverov a vyhodnotiť, či charakteristiky ich zmluvných peňažných tokov umožňujú ich oceňovanie v zostatkových cenách (portfólio „held to collect") alebo reálnou hodnotou v komplexnom výsledku (portfólio „held to collect and sell").

Tato analýza bola vykonaná na lokálnej úrovni buď po jednotlivých zmluvách, alebo po ich skupinách, stanovených na základe charakteristík aktíva za využitia k tomuto účelu interne vyvinutého nástroja (nástroj SPPI), ktorý analyzuje zmluvy podľa požiadaviek IFRS 9, alebo s využitím externého poskytovateľa dát. Analýza neodhalila nutnosť reklasifikovať finančné aktíva z dôvodu nesplnenia SPPI testu.

Kapitálové nástroje sú oceňované reálnou hodnotou proti zisku a strate alebo cez komplexný výsledok na základe svojich charakteristík a dôvodov, prečo boli obstarané. Podiely v investičných fondoch sú oceňované reálnou hodnotou proti zisku a strate. Banka v roku 2018 nedržala žiadne takéto kapitálové nástroje, ani podiely v investičných fondoch.

V pracovnej oblasti pre „Zníženie hodnoty" boli nové modely zníženia hodnoty prispôsobené tak, aby zodpovedali novým účtovným požiadavkám a pokynom pre riadenie úverového rizika a účtovanie o očakávaných úverových stratách v úverových inštitúciách vydaných orgánom EBA („Guidelines on credit institutions' credit risk management practices and accounting for expected credit losses").

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

e) Zmeny v účtovných metódach (pokračovanie)

Príslušný okruh aktív podliehajúcich výpočtu očakávaných strát bol rozšírený tak, aby okrem finančných aktív oceňovaných umorovanou hodnotou a príslušných podsúvahových expozícií obsahoval tiež všetky úverové expozície ocenené reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok.

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), a bol vyvinutý nový 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, v ktorom sa predpokladá výpočet ECL.

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

- odstrániť konzervativizmus vyžadovaný len pre regulatórne účely,
- zaviesť úpravu kalibrácie rizikových parametrov na aktuálne („point in time") odhady miesto kalibrácie na celý hospodársky cyklus („through the cycle") zakotvené v regulatórnych parametroch,
- zahrnúť informáciu o budúcom očakávanom vývoji,
- predĺžiť parametry úverového rizika do niekoľkoročného horizontu.

Čo sa týka pravdepodobnosti zlyhania, boli pre každý hlavný segment klientov vyvinuté samostatné krivky pravdepodobnosti zlyhania do splatnosti založené na kumulovanej miere zlyhania, kalibrované tak, aby zohľadňovali čo najpresnejšie budúcu mieru zlyhania portfólia a informácie a jej očakávanom vývoji.

Miery návratnosti zakotvená v regulatórnych LGD modeloch boli upravené tak, aby z nich boli odstránené marže konzervativizmu a aby odrážali očakávanie budúceho vývoja miery návratnosti.

EAD po dobu trvania aktív bolo získané predĺžením jednoročného regulatórneho alebo manažérskeho modelu, odstránením všetkých marží konzervativizmu a vypočítaním dodatočného parametru, ktorý predstavuje očakávané využitie úverového rámca.

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

Kľúčový aspekt plynúci z nového modelu stanovenia konečnej očakávanej úverovej straty predstavuje model priraďovania stupňov, ktorého cieľom je rozdeliť úverové transakcie medzi stupeň 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 pri zhodnotení nárastu rizika patrí:

- relatívne porovnanie medzi pravdepodobnosťou zlyhania pri prvotnom zaúčtovaní 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 očakávania banky ohľadom zmien pravdepodobnosti zlyhania v čase (napr. doba od obstarania, splatnosť, miera pravdepodobnosti zlyhania pri obstaraní, atď.),
- absolútne faktory ako napr. limitné hodnoty vyžadované predpismi (tj. 30 dní po splatnosti),
- ďalšie faktory s internou relevanciou (napr. nové klasifikácie do pohľadávok s úľavou).

Pri aktívach predstavujúcich dlhové cenné papiere sa skupina UniCredit úplne v súlade s príslušným štandardom rozhodla pri cenných papieroch investičného stupňa aplikovať „výnimku z dôvodu nízkeho úverového rizika".

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

e) Zmeny v účtovných metódach (pokračovanie)

Banka používa definíciu zlyhania klienta v súlade s nariadením EP a rady EU 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.

Za obvyklé prípady, kedy dlžník spĺňa kritériá nepravdepodobnosti splácania, možno považovať:

- veriteľ urobil ústupky vzhľadom na finančné ťažkosti dlžníka (forbearance),
- pohľadávka dlžníka bola reštrukturalizovaná, 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.

Ďalej bolo upravené stanovenie zníženia hodnoty pri znehodnotených aktívach v súlade s novým predpisom tak, aby zahŕňalo (i) jednorazové úpravy kolektívne i individuálne hodnotených transakcií, zohľadňujúci čo najpresnejší odhad s prihliadnutím k budúcemu očakávanému vývoju (ii) niekoľko scenárov vývoja aplikovaných pre túto triedu aktív.

V tomto hodnotení sú tiež zvažované očakávané scenáre predaja, pretože stratégia riadenia nesplatených aktív skupiny UniCredit 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 orgánom EBA, napr. hodnotenie zníženia hodnoty alebo zlyhania posúdení, celkovej expozície daného dlžníka (tzv. debtor approach).

Banka využila možnosť neupravovať porovnateľné údaje za minulé účtovné obdobie uvedenou v štandarde IFRS 9.

V oblasti zaisťovacieho účtovníctva banka využila možnosť naďalej uplatňovať existujúce požiadavky na zaisťovacie účtovníctvo podľa štandardu IAS 39.

Štandard IFRS 9 tiež definuje tzv. Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva (Purchased or Originated Credit Impaired Assets, POCI). Ide o nakúpené alebo vzniknuté finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotené už pri prvotnom vykázaní. Počas roka 2018 banka neidentifikovala takéto aktíva.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

e) Zmeny v účtovných metódach (pokračovanie)

Nasledujúca tabuľka zahrňuje zmeny vo výkaze o finančnej situácii v súvislosti s prvotnou aplikáciou IFRS 9:

	31. 12.2017 tis. eur	Re-klasifikácia tis. eur	Zmena ocenenia tis. eur	1. 1.2018 tis. eur
Majetok				
Peniaze a peňažné prostriedky	87 726	-	-	87 726
Finančné aktíva v reálnej hodnote na obchodovanie	68 250	-	-	68 250
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	n/a	217 313	-	217 313
Cenné papiere na predaj (pôvodne podľa IAS39)	217 313	(217 313)	-	n/a
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	5 045 063	6 866	3 845	5 055 774
• pohľadávky voči bankám	620 572	-	(49)	620 523
• pohľadávky voči klientom	4 424 491	6 866	3 894	4 435 251
Cenné papiere držané do splatnosti (pôvodne podľa IAS39)	6 866	(6 866)	-	n/a
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	9 335	-	-	9 335
Majetok a vybavenie	23 798	-	-	23 798
Nehmotný majetok	7 594	-	-	7 594
Daňové pohľadávky, z toho:	21 244	-	(576)	20 668
• splatná daň	-	-		
• odložená daň	21 244	-	(576)	20 668
Dlhodobý majetok určený na predaj	68	-	-	68
Ostatný majetok	4 628	-	(4)	4 624
	5 491 885	**-**	**3 265**	**5 495 150**
Záväzky				
Finančné záväzky v umorovanej hodnote, z toho:	4 002 434	-	-	4 002 434
• záväzky voči bankám	801 755	-	-	801 755
• záväzky voči klientom	3 024 317	-	-	3 024 317
• vydané dlhové cenné papiere	176 362	-	-	176 362
Finančné záväzky na obchodovanie	56 950	-	-	56 950
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	16 295	-	-	16 295
Daňové záväzky, z toho:	3 957	-	180	4 137
• splatná daň	3 957	-	180	4 137
• odložená daň	-	-		-
Ostatné záväzky	127 171	-	-	127 171
Rezervy	7 617	-	1 009	8 626
	4 214 424	-	1 189	4 215 613
Zdroje poskytnuté centrálou				
Zdroje poskytnuté centrálou	1 236 684	-	-	1 236 684
Nerozdelený zisk – rezerva z prechodu na IFRS 9	-	-	2 056	2 056
Zisk bežného obdobia	32 074	-	-	32 074
Fondy z ocenenia				
Rozdiely z ocenenia v reálnej hodnote	8 703	-	20	8 723
	1 277 461	-	2 076	1 279 537
	5 491 885	**-**	**3 265**	**5 495 150**

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

e) Zmeny v účtovných metódach (pokračovanie)

Prehľad zmien medzi kategóriami aktív a dopadom na ocenenie uvádza tabuľka nižšie):

Klasifikácia finančných aktív podľa IAS 39:		Klasifikácia finančných aktív podľa IFRS 9:								
		Finančné aktíva v reálnej hodnote na obchodovanie			Fin. aktíva v reál. hodnote cez ostatný komplexný výsledok			Finančné aktíva v umorovanej hodnote		
tis. EUR	Účtovná hodnota k 31. 12. 2017	Re-klasifikácia k 1. 1. 2018	Zmena v oceňovaní	Celkom k 1. 1. 2018	Re-klasifikácia k 1. 1. 2018	Zmena v oceňovaní	Celkom k 1. 1. 2018	Re-klasifikácia k 1. 1. 2018	Zmena v oceňovaní	Celkom k 1. 1. 2018
Finančné aktíva určené na obchodovanie *(v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát)*	68 250	68 250		68 250	-		-			
Cenné papiere na predaj *(v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok)*	217 313	-		-	217 313		217 313			
Cenné papiere držané do splatnosti *(v umorovanej hodnote)*	6 866	-		-	-		-	(6 866)	-	-
Pohľadávky voči bankám *(v umorovanej hodnote)*	620 572	-		-	-		-	620 572	(49)	620 523
Pohľadávky voči klientom *(v umorovanej hodnote)*	4 424 491	-		-	-		-	6 866	3 894	4 435 251
Celkom podľa IFRS 9 k 1. 1. 2018				**68 250**			**217 313**			**5 055 774**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

(a) Cudzia mena

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

(b) Finančný majetok a záväzky

(i) Klasifikácia finančných nástrojov

Banka klasifikuje finančné aktíva ako nástroje oceňované v umorovanej hodnote, v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, alebo v reálnej hodnote vykázanej do komplexného výsledku hospodárenia na základe:
a) obchodného modelu pre riadenie finančných aktív a súčasne
b) charakteristiky zmluvných peňažných tokov z konkrétneho finančného aktíva.

Finančné aktívum sa ocení umorovanou hodnotou, ak sú splnené obidve nasledujúce podmienky:
a) finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom získania zmluvných peňažných tokov, a súčasne
b) zmluvné podmienky finančného aktíva stanovujú konkrétne dátumy peňažných tokov tvorených výlučne splátkami istiny a úrokov z nesplatenej čiastky istiny.

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

Finančné aktíva sa ocenia reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok, ak sú splnené obidve tieto podmienky:
a) finančné aktívum je držané v rámci obchodného modelu, ktorého cieľ je dosiahnutý tak inkasom zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančných aktív, a súčasne
b) zmluvné podmienky finančného aktíva stanovujú konkrétne dátumy peňažných tokov tvorených výlučne splátkami istiny a úrokov z nesplatenej čiastky istiny.

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok zahŕňajú investície do dlhových a majetkových (na základe voľby účtovnej jednotky) inštrumentov a niektoré obchodovateľné dlhové cenné papiere obstarané v primárnych emisiách.

Finančné aktíva sa ocenia reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, pokiaľ nie sú oceňované v umorovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok.

Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sú finančné aktíva na obchodovanie, finančné aktíva iné než na obchodovanie v reálnej hodnote a finančné aktíva iné než na obchodovanie povinne v reálnej hodnote.

V položke „Finančné aktíva v reálnej hodnote na obchodovanie" sú zachytené nástroje, ktoré banka drží predovšetkým za účelom tvorby zisku v krátkodobom horizonte. Medzi tieto nástroje patria investície do dlhových a majetkových inštrumentov, niektoré odkúpené pohľadávky a deriváty, ktoré nie sú držané za účelom zaistenia.

Finančné záväzky v umorovanej hodnote – do tejto kategórie patria všetky finančné záväzky s výnimkou finančných záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(b) Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát - do tejto kategórie je možné zaradiť finančný záväzok jedine ak:

1) toto rozhodnutie poskytne viacej relevantných informácií, pretože:
   a) 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
   b) skupina finančných záväzkov alebo finančného majetku a finančných záväzkov je riadená a jej výkonnosť je hodnotená na základe reálnej hodnoty a v súladu s zdokumentovanou stratégiou riadenia rizík alebo investičnou stratégiou a informácie o tejto skupine sú na tomto základe interne odovzdávané kľúčovým riadiacim zamestnancom skupiny.

2) zmluva obsahuje jeden alebo viacej vložených derivátov a hostiteľská zmluva nie je majetkom v pôsobnosti IFRS 9 môže pobočka zaradiť celú hybridnú zmluvu do tejto kategórie, okrem prípadu keď:
   a) vložený derivát nemení významne peňažné toky, ktoré by inak boli zmluvou požadované, alebo
   b) je pri prvom posúdení podobného hybridného nástroje na prvý pohľad zrejmé, že vyčlenenie vloženého derivátu nie je povolené.

3) prevod finančného majetku nespĺňa podmienky pre odúčtovanie, v nasledujúcich obdobiach musia byť zaúčtované všetky náklady vynaložené na finančný záväzok.

(ii) Vykazovanie

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

Finančné aktíva v reálnej hodnote vykázané v ostatnom komplexnom výsledku sú zachytené v účtovníctve banky od okamihu vysporiadania obchodu. Do dátumu jeho vysporiadania účtuje banka o zmenách reálnej hodnoty takýchto finančných aktív cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

Finančný majetok v umorovanej hodnote je zachytený v účtovníctve banky od okamihu vysporiadania obchodu.

(iii) Ocenenie finančného majetku

Pri prvotnom účtovaní sú finančné nástroje ocenené reálnou hodnotou, ktorá zahrňuje (v prípade finančného majetku neoceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát) transakčné náklady.

Následne sú všetky finančné aktíva a pasíva oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát a finančný majetok v reálnej hodnote vykázaný v ostatnom komplexnom výsledku ocenený reálnou hodnotou.

Finančný majetok v umorovanej hodnote je ocenený v amortizovanej hodnote zahrňujúcej pomernú časť diskontu alebo prémie a upravené o straty z dôvodu zníženia hodnoty majetku. Prémie a diskonty, vrátane relevantných prvotných transakčných nákladov, sú súčasťou obstarávacej ceny daného nástroja a sú rozpúšťané do výnosov resp. nákladov pomocou metódy efektívnej úrokovej miery.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(b) Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

(iv) Zisky a straty z precenenia

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt finančného majetku v reálnej hodnote na obchodovanie sú vykázané ako súčasť *čistého zisku z finančných aktív a záväzkov z obchodovania* vo výkaze ziskov a strát. Úrokový výnos z tohto majetku je vykázaný vo výkaze ziskov a strát ako „Úrokové a podobné výnosy".

Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnych hodnôt dlhových nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote vykázané v ostatnom komplexnom výsledku sú zachytené v ostatných súčastiach komplexného výsledku a stávajú sa položkou „Zmena precenenia vykázaná v ostatných súčastiach komplexného výsledku", okrem očakávanej úverovej straty, ktorá je vykázaná vo výkaze ziskov a strát ako „Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív". V prípade predaja, prevodu alebo straty kontroly nad týmito finančnými aktívami sa kumulované zisky alebo straty zachytené v ostatných súčastiach komplexného výsledku prevedú do výkazu ziskov a strát do položky „Čistý zisk z predaja finančných aktív a záväzkov". Úrokový výnos z realizovateľných dlhových cenných papierov je vykázaný vo výkaze ziskov a strát ako „Úrokové a podobné výnosy".

Pobočka neúčtuje o majetkových nástrojoch oceňovaných v reálnej hodnote vykázaných v ostatnom komplexnom výsledku ani o výnosoch z dividend, ktoré by plynuli z takýchto nástrojov.

Zisky a straty z majetku a záväzkov vykazovaných v umorovanej hodnote sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v prípade odúčtovania majetku alebo záväzkov, v prípade zníženia jeho hodnoty alebo v dôsledku amortizácie.

(v) Zníženie hodnoty

Zavedením IFRS 9 došlo k zmene konceptu odhadovania strát zo zníženia hodnoty finančných aktív z konceptu „vzniknutej straty (incurred loss)" na koncept „očakávanej úverovej straty (expected credit loss)".

Pobočka v zmysle štandardu na účely vykazovania a tvorby opravných položiek používa nový trojstupňový model, ktorý zohľadňuje zmeny úverovej kvality od prvotného vykázania (tzv. „staging"):

- Do úrovne 1 patria finančné aktíva, pri ktorých nedošlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania alebo ktoré majú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nízke úverové riziko. Pri týchto aktívach sa účtujú 12-mesačné očakávané úverové straty. Úrokový výnos sa počíta na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív. Pobočka do tejto kategórie zaraďuje prevažnú väčšinu štandardných pohľadávok a iných finančných aktív.
- Do úrovne 2 patria finančné aktíva, pri ktorých došlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného vykázania, ale neexistuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty. Pri týchto aktívach sa účtujú očakávané úverové straty za celú dobu životnosti. Úrokový výnos sa počíta na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív. Do tejto kategórie sú zaradené pohľadávky, pri ktorých došlo od doby poskytnutia k zhoršeniu rizikového profilu.
- Do úrovne 3 patria finančné aktíva, pri ktorých existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty. Pri týchto aktívach sa účtujú očakávané úverové straty za celú dobu životnosti. Úrokový výnos sa počíta na základe čistej účtovnej hodnoty aktív. Do tejto kategórie sú zaradené pohľadávky so zlyhaním.

Toto nové stupňovanie tiež určuje spôsob výpočtu opravnej položky:

- Výška opravnej položky k pohľadávkam v úrovni 1 sa rovná vypočítanej očakávanej strate daného produktu použitím 12-mesačnej „expected loss", respektíve kratšej v závislosti na zostatkovej splatnosti nástroja
- Pre úroveň 2 sa používa pojem LtEL („life time expected loss"), ktorý predstavuje modelovanú očakávanú stratu zohľadňujúcu celkovú dobu splatnosti daného produktu. Pri tomto výpočte sa používajú príslušné life-time parametre.
- V úrovni 3 pobočka používa rozdelenie na individuálny a kolektívny spôsob výpočtu opravných položiek. Pre kolektívny spôsob výpočtu opravných položiek sa používajú príslušné life-time parametre.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(b) Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

Finančný majetok v umorovanej hodnote
Finančný majetok v umorovanej hodnote zahŕňa predovšetkým pohľadávky voči bankám, pohľadávky voči klientom a finančné nástroje držané za účelom inkasa zmluvných peňažných tokov a sú vykázané v čistej hodnote, t.j. po zohľadnení strát zo zníženia hodnoty.

Individuálne straty zo zníženia hodnoty upravujú účtovnú hodnotu finančných aktív v umorovanej hodnote na ich spätne získateľnú hodnotu. Spätne získateľná hodnota finančného majetku v umorovanej hodnote sa stanoví ako súčasná hodnota odhadovaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou finančného nástroja.

Očakávané peňažné toky z jednotlivých portfólií majetku s rovnakými charakteristikami (v závislosti od segmentu/ ratingového modelu) sú určené na základe minulých skúseností s dosiahnutými stratami („historické straty") s prihliadnutím k očakávanému makroekonomickému vývoju. Na základe týchto informácií je vypočítaná očakávaná strata na celé účtovné obdobie.

Finančný majetok v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok
Zníženie hodnoty dlhových finančných nástrojov v reálnej hodnote vykázaný v ostatnom komplexnom výsledku vo výške očakávanej úverovej straty je zachytené v hospodárskom výsledku v položke „Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív". U majetkových cenných papierov klasifikovaných ako finančný majetok v reálnej hodnote vykázaný v ostatnom komplexnom výsledku sa straty zo zníženia hodnoty nevykazujú.

Finančné záväzky v umorovanej hodnote
Finančné záväzky v umorovanej hodnote zahŕňajú záväzky voči bankám, záväzky voči klientom a vydané dlhové cenné papiere. Tieto záväzky sú pri prvotnom vykázaní ocenené reálnou hodnotou. Po prvotnom zaúčtovaní sú tieto záväzky oceňované v umorovanej hodnote.

Finančné záväzky určené na obchodovanie
Finančné záväzky určené na obchodovanie sú nástroje, ktoré skupina drží predovšetkým za účelom tvorby zisku v krátkodobom horizonte. Medzi tieto nástroje patria krátke predaje a deriváty, ktoré nie sú dohodnuté za účelom zaistenia.

Pre bližší detail pozri bod 33 v ďalšej časti týchto poznámok.

(vi) Ukončenie vykazovania

Finančný majetok je odúčtovaný v prípade, keď pobočka stratí kontrolu nad zmluvnými právami k peňažným tokom z daného finančného 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. Finančný záväzok je odúčtovaný v prípade, kedy došlo k jeho zániku.

Majetok v reálnej hodnote vykázaný v ostatnom komplexnom výsledku a majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ktorý bol predaný, je odúčtovaný ku dňu vysporiadania obchodu. Súčasne s odúčtovaním majetku je zaúčtovaný vznik pohľadávky voči kupujúcemu z titulu predaja majetku. Pobočka používa také účtovné postupy, ktoré jej umožňujú vyčísliť zisk resp. stratu z predaja daného majetku.

Finančné nástroje v umorovanej hodnote sú odúčtované v deň splatenia, prípadne v deň prevodu do iného portfólia, či v deň predaja.

Banka tiež odúčtuje finančný majetok, 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 stage 1 pre účely výpočtu ECL.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(b) Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

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 zmluvných peňažných tokov diskontovaných pôvodnou EIR, a
- súčasnou hodnotou pôvodných zmluvných peňažných tokov diskontovaných pôvodnou EIR.

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

Banka na základe hore uvedeného vykonala analýzu a vyčíslila dopad z modifikácie pre rok 2018 ako nevýznamný.

(vii) Kompenzácia

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

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

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

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(b) Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

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

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

V prípade, že trhová cena ako zdroj pre precenenie nie je dostupná alebo počet aktuálnych trhových kotácií nie je dostatočný, vychádza sa naďalej z bezrizikovej sadzby úrokového swapu rozšíreného o skôr stanovený kreditný spread. Takto sa postupuje až do doby, keď:
- dôjde k obnoveniu trhových kotácií;
- na základe porovnania kreditných spreadov obdobných dlhopisov je upravený kreditný spread konkrétneho dlhopisu;
- banka dostane iný signál pre zmenu použitého kreditného spreadu;
- dôjde k zmene kreditného ocenenia emitenta (zmena ratingu externého/interného, signály z trhu o zhoršujúcom sa kredite);
- dôjde k výraznému zhoršeniu likvidity konkrétneho cenného papiera.

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

Iný model je aplikovaný pri výpočte Value at Risk (VaR) - viď bod 33, v systéme pre riadenie trhových rizík.

Tento model rozdeľuje počítané riziko na úrokovú a kreditnú časť. Kreditná časť VaR je počítaná z volatility kreditného rozpätia medzi daným cenným papierom a bezrizikovou úrokovou sadzbou. Na tento účel je do systému pre riadenie trhových rizík nahrávaná skupina výnosových kriviek jednotlivých emitentov, odvetví či skupín emitentov so zhodným ratingom. Na tieto krivky sú konkrétne cenné papiere mapované a je počítaná volatilita kreditného úrokového rozpätia. Banka pravidelne prehodnocuje mapovanie dlhopisov na príslušné výnosové krivky a v prípade potreby sú dlhopisy priebežne premapované na krivky, ktoré vierohodnejšie zobrazujú kreditné riziko daného dlhopisu.

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(b) Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

Úpravy reálnych hodnôt (fair value adjustments)

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

Credit Valuation Adjustment

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

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

OIS Adjustment

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

FVA/AVA/FuVA

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

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

Stanovenú hodnotu FVA banka zaúčtováva do výkazu zisku a strát.

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(b) Finančný majetok a záväzky (pokračovanie)

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

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

(c) Peniaze a peňažné prostriedky

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

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

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

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

(iii) Vložené deriváty

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

(f) Pohľadávky

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

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

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

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

(g) Majetok a vybavenie

(i) Vykazovanie a oceňovanie
Zložky majetku a vybavenia sú oceňované v obstarávacích nákladoch znížených o oprávky a o straty zo znehodnotenia.

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(g) Majetok a vybavenie (pokračovanie)

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

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

Odhadované lehoty použiteľnosti pre bežné a predchádzajúce účtovné obdobie:

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

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

(h) Nehmotný majetok

Softvér
Softvér sa uvádza v obstarávacej cene zníženej o oprávky a straty zo zníženia hodnoty.
Odpisy sa vykazujú na rovnomernej báze počas odhadovanej lehoty použiteľnosti softvéru, ktorá sa pohybuje v rozmedzí od dvoch do piatich rokov.

(i) Majetok obstaraný na základe zmlúv o finančnom lízingu

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

Všetky ostatné nájmy predstavujú operatívny lízing, pričom majetok prenajatý operatívnym lízingom nie je vykázaný vo výkaze o finančnej situácii banky za obdobie končiace 31.decembrom 2018.

(j) Zníženie hodnoty nefinančného majetku

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(j) Zníženie hodnoty nefinančného majetku (pokračovanie)

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

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

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

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

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

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

(l) Rezervy

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

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

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

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

Pri tvorbe rezerv k podsúvahovým úverovým položkám banka postupuje analogicky ako pri účtovaní o strate zo zníženia hodnoty pohľadávok v súlade so štandardom IFRS 9 (viď bod 3b).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(m) Zamestnanecké požitky

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

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

(iii) Krátkodobé zamestnanecké požitky
Záväzky z krátkodobých zamestnaneckých požitkov sa oceňujú na nediskontovanej báze a účtujú sa do nákladov v čase, keď sa súvisiaca služba poskytne.

Rezerva sa vykazuje v hodnote, ktorá sa očakáva, že bude zaplatená ako krátkodobá peňažná prémia alebo v rámci plánov podielu na zisku, ak má banka súčasnú zmluvnú alebo vecnú povinnosť zaplatiť túto sumu ako výsledok služby poskytnutej v minulosti zamestnancom a túto povinnosť možno spoľahlivo oceniť.

(n) Výnosové a nákladové úroky

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

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

Úrokové výnosy z finančného majetku v umorovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, ktoré sú zaradené do stupňa 1 a 2 (t.j. neznehodnotený majetok), sú vypočítané z hrubej účtovnej hodnoty (t.j. pred stratami zo zníženia hodnoty). Úrokové výnosy pre finančný majetok v umorovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok, ktoré sú zaradené do stupňa 3 (tj. znehodnotený majetok), sú vypočítané z čistej účtovnej hodnoty (t.j. po stratách zo zníženia hodnoty) za použitia tzv. „unwindingu".

Výnosové a nákladové úroky z majetku a zo záväzkov na obchodovanie sú vykazované v položke výkazu ziskov a strát *„Výnosové úroky"* alebo *„Nákladové úroky"*.

V prípade záporných úrokových sadzieb sú záporné úrokové výnosy vykázané v rámci úrokových nákladov a záporné úrokové náklady v rámci úrokových výnosov.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(o) Poplatky a provízie

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

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

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

(p) Čistý zisk z obchodovania

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

(q) Dividendy

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

(r) Uhradené platby z lízingu

Uhradené platby v operatívnom lízingu sa rovnomerne vykazujú v zisku alebo v strate počas obdobia trvania lízingu. Príjmy z lízingu sú vykazované ako neoddeliteľná časť celkových nákladov lízingu počas obdobia trvania lízingu.

Minimálne platby nájomného uhradené v rámci finančného lízingu sú rozvrhnuté medzi finančné náklady a zníženie neuhradeného záväzku. Finančný náklad je alokovaný ku každému obdobiu počas obdobia nájmu tak, aby bola vytvorená stála periodická úroková miera na zostatok záväzku.

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

(s) Daň z príjmov

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy (pokračovanie)

(t) Vykazovanie podľa segmentov

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

(u) Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

V tomto roku pobočka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a boli schválené EU s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018.

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 9 „Finančné nástroje“** – prijaté EÚ dňa 22. novembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** a dodatky k IFRS 15 „Dátum účinnosti IFRS 15“ – prijaté EÚ dňa 22. septembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 2 „Platby na základe podielov“** – Klasifikácia a oceňovanie transakcií s platbami na základe podielov – prijaté EÚ dňa 26. februára 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“** – Uplatňovanie IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 4 „Poistné zmluvy"– prijaté EÚ dňa 3. novembra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr, alebo keď sa IFRS 9 „Finančné nástroje“ uplatňuje po prvýkrát),
- **Dodatky k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** – Vysvetlenie k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 40 „Investície do nehnuteľností“** – Prevody investícií do nehnuteľností – prijaté EÚ dňa 14. marca 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 1 a IAS 28 v dôsledku „Projektu zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2014 – 2016)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 12 a IAS 28), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie– prijaté EÚ dňa 7. februára 2018 (dodatky k IFRS 1 a IAS 28 sa vzťahujú na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRIC 22 „Transakcie v cudzích menách a vopred uhradené protiplnenie“** prijaté EÚ dňa 28. marca 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácie nemalo za následok žiadne významné zmeny v účtovnej závierke banky, okrem uplatnenia štandardu IFRS9 „Finančné nástroje“ uvedeného v bode 3(b).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

Štandardy a dodatky k existujúcim štandardom vydané IASB a prijaté EÚ, ktoré však zatiaľ nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky boli vydané nasledujúce nové štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a nová interpretácia, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

IFRS 16 „Lízingy"– prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr). Štandard IFRS16 mení doteraz používané účtovné zásady a interpretácie o leasingu najmä IAS17. Štandard zavádza novú definíciu leasingu (nájmu), pričom na strane prenajímateľa potvrdzuje súčasné delenie na 2 typy nájmu (operatívny a finančný), ale mení účtovanie a vykazovanie na strane nájomcu, kde sa všetky typy nájmu majú vykazovať ako majetok – právo k užívaniu predmetu nájmu (Right of Use) a zároveň ako dlhodobý záväzok zohľadňujúci budúce platby z nájomnej zmluvy.

Pri prvotnom zaúčtovaní sa takýto majetok oceňuje na základe peňažných tokov plynúcich z leasingovej zmluvy, ktoré okrem súčasnej hodnoty leasingových splátok obsahujú aj počiatočné priame náklady spojené s nájmom a akékoľvek iné náklady nutné k odstráneniu/uvedeniu do pôvodného stavu predmetu nájmu na konci zmluvy. Po prvotnom zaúčtovaní bude právo k užívaniu oceňované na základe predpokladov stanovených pre dlhodobý majetok použitím nákladového modelu bez oprávok a prípadných kumulovaných strát zo zníženia hodnoty, preceňovacieho modelu alebo modelu oceňovania reálnou hodnotou uvedeného v IAS 16 alebo IAS 40.

Pobočka sa v súlade so štandardom rozhodla nevyužiť štandard IFRS 16 na leasing nehmotného majetku, krátkodobých nájmov kratších než 12 mesiacov a na nájmy s nízkou hodnotou.

Za účelom výpočtu hodnoty záväzku z nájmu a súvisiaceho majetku z práva k užívaniu uskutočňuje diskontovanie budúcich leasingových splátok implicitnou úrokovou sadzbou na základe nájomnej zmluvy alebo, ak nie je táto k dispozícii, prírastkovou úrokovou sadzbou výpožičiek („incremental borrowing rate"). Ta je určená na základe nákladov na financovanie záväzkov podobného trvania a podobného zaistenia. Platby nájmu sú pre výpočet brané bez DPH a ako doba trvania nájmu je braná nevypovedateľná doba v zmluve, pričom sa zohľadní možnosť predĺženia ak je primerane isté, že pobočka ako nájomca možnosť predĺženia využije. Pri zmluvách, ktoré umožňujú predĺženie bez nutnosti explicitne vyjadriť tento zámer, je doba určená s ohľadom na ďalšie faktory ako dĺžka prvotného obdobia nájmu, plány na využitie/opustenie majetku či iné okolnosti, ktoré môžu mať vplyv na primerané určenie istoty ohľadne predĺženia nájmu.

Pobočka sa rozhodla neprepočítať porovnávacie údaje za obdobie pred 1. januárom 2019 a pre účely prvotnej aplikácie štandardu k 1. januáru 2019 zaúčtovala hodnotu majetku RoU vo výške zodpovedajúcej záväzku z nájmu. Konečná rozdielna výška hodnoty majetku z práva k užívaniu a záväzku z nájmu je spôsobená preúčtovaním nákladov budúcich období, ktoré existovali k 31. decembru 2018 (vopred zaplatené nájmy týkajúce sa obdobia po 1. januári 2019) zvýšením hodnoty majetku z práva k užívaniu (RoU) z predmetov nájmu, bez dopadu na strane záväzkov.

Hodnoty v rámci prvotného účtovania k 1. januáru 2019:
- majetok z práva k užívaniu: 9 730 tis. Eur
- dlhodobé záväzky z nájmu: 9 560 tis. Eur.

- **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),

- **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).

Banka sa rozhodla, že nebude tento nový štandard, dodatky k existujúcemu štandardu a interpretáciu uplatňovať pred dátumom ich účinnosti. Banka očakáva, že prijatie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku v období prvého uplatnenia, okrem štandardu IFRS16 „Lízingy" ako je uvedené v tomto bode.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

Nové štandardy a dodatky k existujúcim štandardom vydané IASB, ktoré EÚ zatiaľ neprijala

V súčasnosti sa štandardy IFRS tak, ako boli prijaté EÚ, významne neodlišujú od predpisov prijatých Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem nasledujúcich nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k 31. decembru 2018 (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 následný 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),

- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky" a IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby"** – Definícia pojmu „významný" (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),

- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky"** – Úprava, krátenie alebo vysporiadanie plánu (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 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Projektu zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2015 – 2017)"** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

- **Dodatky k Odvolávkam na Koncepčný rámec IFRS** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),

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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

4. Použitie odhadov a úsudkov

Tieto vyhlásenia dopĺňajú komentár k riadeniu finančného rizika (pozri bod 33).

Kľúčové zdroje neistoty v odhadoch

Znehodnotenie
Aktíva účtované v umorovanej hodnote a v reálnej hodnote vykázané v ostatnom komplexnom výsledku hospodárenia sú predmetom znehodnotenia. Znehodnotenie sa určuje vo výške jednoročnej očakávanej úverovej straty 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 buď 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 budúcich peňažných tokov, ktorých získanie sa predpokladá. Pri odhadovaní týchto tokov vedenie banky posudzuje predpoklady týkajúce sa finančnej situácie klienta a čistej realizovateľnej hodnoty zabezpečenia.

Pre bližší detail pozri popis účtovných postupov popísaných v bode 3 (b).

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

4. Použitie odhadov a úsudkov (pokračovanie)

Významné úvahy pri aplikovaní účtovných zásad a účtovných metód pobočky

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

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

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

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

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

Klasifikácia finančného majetku a záväzkov

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

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

Posudzovanie zabezpečovacích vzťahov

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

5. Čisté výnosové úroky

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		
Vklady v centrálnych bankách	-	-
Úvery prijaté od centrálnej banky – záporné úroky	6 364	-
Pohľadávky voči bankám	3 817	(266)
Pohľadávky voči klientom	94 034	97 460
Finančné aktíva v reálnej hodnote vykázané v komplexnom výsledku	2 860	5 404
Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate určené na obchodovanie	159	120
Zabezpečovacie deriváty	940	-
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	**108 174**	**102 718**
Náklady na úroky a podobné náklady		
Záväzky voči centrálnej banke	-	-
Záväzky voči bankám	(4 830)	(3 058)
Záväzky voči klientom	(999)	(1 377)
Emitované dlhové cenné papiere	(1 178)	(1 765)
Zabezpečovacie deriváty	(662)	(3 752)
Náklady na úroky a podobné náklady	**(7 669)**	**(9 952)**
Čisté výnosové a podobné úroky	**100 505**	**92 766**

Úrokové výnosy z úverov prijatých od centrálnej banky predstavujú aplikáciu dohodnutej zápornej úrokovej sadzby v rámci programu TLTRO II po splnení stanovených podmienok.

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

6. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Výnosy z poplatkov a provízií		
Z operácií s cennými papiermi		-
Z obhospodarovania, správy, uloženia a úschovy hodnôt	6 430	6 456
Z úverových operácií	17 190	15 075
Z platobného styku	10 232	8 971
Zo správy účtov	7 692	7 469
Z platobných kariet	9 532	8 092
Ostatné	1 792	2 470
Výnosy z poplatkov a provízií	**52 868**	**48 533**
Náklady na poplatky a provízie		
Z operácií s cennými papiermi	(78)	(29)
Z obhospodarovania, správy, uloženia a úschovy hodnôt	(552)	(554)
Z úverových operácií	(546)	(411)
Z platobného styku	(271)	(696)
Z platobných kariet	(7 565)	(6 353)
Ostatné	(160)	(157)
Náklady na poplatky a provízie	**(9 172)**	**(8 200)**
Čisté výnosové a podobné úroky	**43 696**	**40 333**

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

7. Čistý zisk z finančných aktív a záväzkov na obchodovanie

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z cenných papierov určených na obchodovanie	148	(365)
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) zo spotových operácií s cudzou menou a prepočtu cudzomenových pohľadávok a záväzkov	(871)	26 846
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z menových derivátov určených na obchodovanie	10 148	(15 779)
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z úrokových derivátov určených na obchodovanie	3 242	3 362
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(strata) z ostatných derivátov určených na obchodovanie	-	-
Čistý zisk z obchodovania	**12 667**	**14 064**

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

8. Čistý zisk zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Zabezpečujúce nástroje	6 296	3 089
Zabezpečované nástroje	(5 566)	(2 705)
Čistý zisk / (strata) zo zabezpečenia rizika zmeny reálnych hodnôt	**730**	**384**

9. Čistý zisk z predaja finančných aktív a záväzkov

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Pohľadávky voči klientom	344	3 190
Finančné aktíva v reálnej hodnote vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	361	334
Emitované dlhové cenné papiere	-	-
Čistý zisk z predaja finančných aktív a záväzkov	**705**	**3 524**

10. Straty zo zníženia hodnoty finančných aktív

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Pohľadávky voči klientom	(20 453)	(21 046)
Rezerva na podsúvahové položky	-	4 167
	(20 453)	**(16 879**

V roku 2017 boli rezervy na straty zo zníženia hodnoty k podsúvahovým položkám vykázané v tomto bode poznámok, v roku 2018 sú vykázané v rámci pohybov rezerv.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

11. Všeobecné prevádzkové náklady

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Osobné náklady		
Mzdy a odmeny zamestnancov	(22 678)	(21 619)
Sociálne náklady	(8 818)	(8 393)
Ostatné	469	(182)
	(31 027)	**(30 194)**
Z toho mzdy a odmeny platené:		
Členom predstavenstva a ostatným členom vedenia priamo podriadeným predstavenstvu	*(474)*	*(448)*
Ostatné prevádzkové náklady		
Nájomné a údržba budov	(5 873)	(5 890)
Informačné technológie a komunikácia	(13 766)	(16 062)
Reklama a marketing	(2 550)	(2 445)
Spotreba materiálu	(706)	(744)
Audit, právne a poradenské služby	(1 707)	(1 391)
Administratívne a logistické služby	(3 099)	(4 378)
Ostatné služby	(3 631)	(3 382)
Poistenie vkladov a odvody do fondov	(4 280)	(4 170)
Ostatné	(8 870)	(8 758)
	(44 482)	**(47 220)**
Spolu	**(75 509)**	**(77 414)**

Priemerný počet zamestnancov prepočítaný na plný pracovný úväzok (FTE) za rok 2018 dosahoval 979 (2017: 986).

Okrem služieb štatutárneho auditu poskytol audítor pobočke aj tieto uisťovacie audítorské služby v celkovej hodnote 83 150 EUR:

- limitované procedúry pre skupinového audítora,
- audit údajov v hláseniach o obozretnom podnikaní požadovaných NBS,
- príprava rozšírenej správy audítora pre Národnú banku Slovenska,
- preverenie finančných informácií týkajúcich sa cielenej dlhodobejšej refinančnej operácie (targeted longer-term refinancing operations, ďalej len „TLTRO") za obdobie od 1. februára 2016 do 31. januára 2018.

12. Ostatné prevádzkové náklady a výnosy

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Prijaté nájomné	450	486
Ostatné	376	521
Spolu ostatné prevádzkové výnosy	**826**	**1 007**
Pokuty a penále	(15)	(61)
Náklady na služby poskytnuté centrálou	(6 599)	(5 197)
Ostatné	(249)	(493)
Spolu ostatné prevádzkové náklady	**(6 863)**	**(5 751)**
Spolu ostatné prevádzkové výnosy a náklady	**(6 037)**	**(4 744)**

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

13. Peniaze a peňažné prostriedky

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Pokladničná hotovosť	82 724	87 726
Ostatné vklady v centrálnych bankách	-	-
	82 724	**87 726**

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

14. Finančné nástroje v reálnej hodnote na obchodovanie

(i) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

31. december 2018	**Úroveň 1 tis. eur**	**Úroveň 2 tis. eur**	**Úroveň 3 tis. eur**	**Spolu tis. eur**
Dlhové cenné papiere	18 699	-	-	18 699
Akcie	-	-	-	-
Deriváty	-	18 720	45 664	64 384
	18 699	**18 720**	**45 664**	**83 083**
31. december 2017				
Dlhové cenné papiere	14 655	-	-	14 655
Akcie	-	-	-	-
Deriváty	-	53 595	-	53 595
	14 655	**53 595**	**-**	**68 250**

ii) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Dlhové cenné papiere		
Verejná správa	18 699	14 655
	18 699	**14 655**

(iii) Cenné papiere podľa geografického sektora

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Slovensko	18 699	14 655
Ostatné krajiny Európskej únie	-	-
	18 699	**14 655**

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

15. Finančné nástroje v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok

(i) Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

31. december 2018	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
Dlhové cenné papiere	156 010	-	-	156 010
Akcie	-	-	-	-
	156 010	-	-	**156 010**

Porovnávacie údaje k 31. decembru 2017 predstavujú prehľad Realizovateľných finančných aktív (na predaj) podľa IAS 39:

31. december 2017	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
Dlhové cenné papiere	177 637	39 676	-	217 313
Akcie	-	-	-	-
	177 637	**39 676**	-	**217 313**

(ii) Cenné papiere podľa odboru činnosti emitenta

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Dlhové cenné papiere		
Bankovníctvo	-	39 676
Verejná správa	156 010	177 637
Ostatné	-	-
Akcie		
Investičné fondy	-	-
Ostatné	-	-
	156 010	**217 313**

(iii) Cenné papiere podľa geografického sektora

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Slovensko	156 010	198 012
Ostatné krajiny Európskej únie	-	19 301
Ostatné krajiny sveta	-	-
	156 010	**217 313**

16. Finančné aktíva v umorovanej hodnote - pohľadávky voči bankám

(a) Analýza pohľadávok voči bankám podľa typu pohľadávok, v čistej hodnote

Porovnávacie údaje k 31. decembru 2017 predstavujú prehľad Pohľadávok voči klientom podľa IAS 39.

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Bežné účty	5 436	14 063
Termínované vklady	264 574	579 798
Úvery	10 775	11 540
Povinné minimálne rezervy	1 568	15 171
	282 353	**620 572**

Položky bežné účty a termínované vklady zahŕňajú aj zostatky voči centrále vo výške 264 672 tis. eur (2017: 580 790 tis. eur).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

16. Finančné aktíva v umorovanej hodnote - pohľadávky voči bankám (pokračovanie)

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

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

31. december 2018	Hrubá hodnota tis. eur	Straty zo zníženia hodnoty tis. eur	Spolu tis. eur
Stupeň 1	282 363	(16)	282 347
Stupeň 2	-	-	-
Stupeň 3	12	(6)	6
	282 375	**(22)**	**282 353**

Účtovanie o stratách zo zníženia hodnoty začalo aplikáciou IFRS 9 počnúc 1. januára 2018.

(c) Analýza pohľadávok voči bankám podľa geografického sektora, v čistej hodnote

Porovnávacie údaje k 31. decembru 2017 predstavujú prehľad Pohľadávok voči klientom podľa IAS 39.

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Slovensko	1 590	15 171
Česká republika	264 892	582 421
Ostatné krajiny Európskej únie	14 791	16 722
Ostatné	1 080	6 258
	282 353	**620 572**

17. Finančné aktíva v umorovanej hodnote - pohľadávky voči klientom

(a) Analýza pohľadávok voči klientom podľa typu pohľadávok, v čistej hodnote

31. december 2018	Stupeň 1 tis. eur	Stupeň 2 tis. eur	Stupeň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
Bežné účty a kontokorenty	634 394	53 788	7 728	695 899
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	116 630	12 021	1 210	129 858
Úvery na bývanie a hypotéky	1 498 235	40 822	5 592	1 544 649
Investičné úvery	1 655 479	60 663	12 947	1 729 089
Ostatné úvery	405 212	20 468	1 287	426 981
Cenné papiere držané za účelom inkasa (HTC)	6 862	-	-	6 862
	4 316 812	**187 762**	**28 764**	**4 533 338**

Porovnávacie údaje k 31. decembru 2017 predstavujú prehľad Pohľadávok voči klientom podľa IAS 39:

31. december 2017	Neznehodnotené tis. eur	Znehodnotené tis. eur	Spolu tis. eur
Bežné účty a kontokorenty	631 644	4 832	636 476
Kreditné karty a spotrebiteľské úvery	118 639	1 154	119 793
Úvery na bývanie a hypotéky	1 440 110	5 941	1 446 051
Investičné úvery	1 634 164	19 943	1 654 107
Ostatné úvery	566 480	1 584	568 064
	4 391 037	**33 454**	**4 424 491**

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

17. Finančné aktíva v umorovanej hodnote - pohľadávky voči klientom (pokračovanie)

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

31. december 2018	Hrubá hodnota tis. eur	Straty zo zníženia hodnoty tis. eur	Spolu tis. eur
Stupeň 1	4 324 366	(7 554)	4 316 812
Stupeň 2	194 860	(7 098)	187 762
Stupeň 3	149 529	(120 765)	28 764
	4 668 755	**(135 417)**	**4 533 338**

Porovnávacie údaje k 31. decembru 2017 predstavujú prehľad Pohľadávok voči klientom podľa IAS 39:

31. december 2017	Hrubá hodnota tis. eur	Opravné položky – neznehodnotené tis. eur	Opravné položky – individuálne Znehodnotené tis. eur	Opravné položky - skupinovo znehodnotené tis. eur	Čistá hodnota tis. eur
Neznehodnotené	4 407 358	(16 321)	-	-	4 391 037
Znehodnotené v omeškaní	3 412	-	-	(829)	2 583
S pochybnosťou o zaplatení	56 679	-	(37 248)	(4 522)	14 909
Zlé	86 337	-	(56 035)	(14 340)	15 962
	4 553 786	**(16 321)**	**(93 283)**	**(19 691)**	**4 424 491**

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

„Znehodnotené v omeškaní" (Past Due) sú úvery, kde sú platby po lehote splatnosti viac ako 90 dní a zároveň neexistuje žiadny iný typ zlyhania úveru. „Úvery s pochybnosťou o zaplatení" (Unlikely To Pay) sú znehodnotené úvery presunuté na Správu problémových úverov, ktoré však ešte nie sú v platobnej neschopnosti (zároveň aj môžu/nemusia byť viac ako 90 dní v omeškaní). „Zlé úvery" (Bad) predstavujú nesplácané úvery klientov, ktorí sú v platobnej neschopnosti alebo boli zaradené do gescie právneho vymáhania.

Nasledujúca tabuľka sumarizuje prehľad pohľadávok v hrubej hodnote podľa interného ratingu:

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Pohľadávky - stupeň 1-2 / bez znehodnotenia		
Interný rating 1	249 998	94 188
Interný rating 2	573 579	315 989
Interný rating 3	957 439	636 796
Interný rating 4	851 576	1 287 545
Interný rating 5	868 570	986 518
Interný rating 6	768 825	782 263
Ostatné ratingové stupne	237 020	293 995
Pohľadávky bez ratingu	12 219	10 064
	4 519 226	**4 407 358**
Pohľadávky - stupeň 3 / so znehodnotením	149 529	146 428
	4 668 755	**4 553 786**

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

17. Finančné aktíva v umorovanej hodnote - pohľadávky voči klientom (pokračovanie)

(c) Analýza pohľadávok voči klientom podľa typu sektorov, v čistej hodnote

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Finančné inštitúcie	45 876	164 742
Nefinančné podniky	2 775 504	2 633 840
Vlády a ostatný verejný sektor	24 108	48 669
Fyzické osoby a ostatné	1 687 850	1 577 240
	4 533 338	**4 424 491**

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

31. december 2018	Stupeň 1 tis. eur	Stupeň 2 tis. eur	Stupeň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
Bankové a podobné záruky	2 194	165	-	2 359
Záložné právo	1 801 459	96 962	57 528	1 955 949
Záruky spoločností	16 030	2 472	-	18 502
Ostatné zabezpečenia	-	-	-	-
Ostatné nezabezpečené vrátane IPRE	2 504 683	95 261	92 001	2 691 945
	4 324 366	**194 860**	**149 529**	**4 668 755**

Položka „Záložné právo" zahŕňa záložné právo k nehnuteľnostiam, hnuteľnému majetku, ako aj k cenným papierom.

Porovnávacie údaje k 31. decembru 2017 predstavujú prehľad Pohľadávok voči klientom podľa IAS 39:

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

Položka nezabezpečené obsahuje okrem iného aj pohľadávky z titulu projektového financovania zabezpečené záložným právom k nehnuteľnostiam. Pri projektovom financovaní komerčných nehnuteľností (IPRE) je kvalita zabezpečenia zohľadnená pri stanovení ratingu transakcie, hodnota zabezpečenia v týchto prípadoch silne koreluje s bonitou dlžníka. Hodnota pohľadávok IPRE k 31. decembru 2018 bola vo výške 464 mil. eur (k 31. decembru 2017: 469 mil. eur).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

17. Finančné aktíva v umorovanej hodnote - pohľadávky voči klientom (pokračovanie)

(e) Analýza pohľadávok voči klientom podľa geografickej oblasti, v čistej hodnote

Porovnávacie údaje k 31. decembru 2017 predstavujú prehľad Pohľadávok voči klientom podľa IAS 39:

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Slovensko	4 383 374	4 276 651
Česká republika	39 284	31 593
Ostatné krajiny Európskej únie	107 888	112 872
Ostatné	2 792	3 375
	4 533 338	**4 424 491**

f) Analýza pohľadávok voči klientom podľa odvetví, v čistej hodnote

Porovnávacie údaje k 31. decembru 2017 predstavujú prehľad Pohľadávok voči klientom podľa IAS 39:

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Nehnuteľnosti	520 312	503 355
Finančné služby	45 876	164 742
Domácnosti	1 687 850	1 577 240
Služby	541 971	337 877
Doprava	215 510	143 714
Energetické podniky	321 493	373 357
Iné odvetvia	1 200 326	1 324 206
	4 533 338	**4 424 491**

(g) Analýza pohľadávok s úľavou (Forbearance)

31. december 2018	Stupeň 1 a 2 tis. eur	Stupeň 3 tis. eur	Hrubá hodnota spolu tis. eur	Straty zo zníženia hodnoty tis. eur	Čistá hodnota spolu tis. eur
Nefinančné podniky	55 806	29 676	85 482	(22 759)	62 723
Fyzické osoby	1 864	447	2 311	(234)	2 077
	57 670	**30 123**	**87 793**	**(22 993)**	**64 800**

Porovnávacie údaje k 31. decembru 2017 predstavujú prehľad Pohľadávok voči klientom podľa IAS 39:

31. december 2017	Neznehodnotené tis. eur	Znehodnotené tis. eur	Hrubá hodnota spolu tis. eur	Opravné položky/ Neznehodnotené tis. eur	Opravné položky/ Znehodnotené tis. eur	Čistá hodnota spolu tis. eur
Nefinančné podniky	70 389	22 157	92 546	(1 529)	(18 013)	73 004
Fyzické osoby	1 332	1 041	2 373	(2)	(327)	2 044
	71 721	**23 198**	**94 919**	**(1 531)**	**(18 340)**	**75 048**

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

17. Finančné aktíva v umorovanej hodnote - pohľadávky voči klientom (pokračovanie)

(h) Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom

Prehľad pohybov za obdobie končiace k 31. decembru 2018 predstavujú hodnoty podľa IFRS 9:

	Stupeň 1 tis. eur	Stupeň 2 tis. eur	Stupeň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
Zostatok k 1. januáru 2018 (podľa IFRS 9)	(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
Odpísané a predané pohľadávky - použitie	19	-	12 045	12 064
Presuny	(1 988)	2 425	(437)	-
Kurzové rozdiely	(1)	(3)	(3)	(7)
Zostatok k 31. decembru 2018 (podľa IFRS 9)	**(7 545)**	**(7 099)**	**(120 773)**	**(135 417)**

K 1. januáru 2018 došlo k úprave zostatku opravných položiek vplyvom prvotnej aplikácie štandardu IFRS 9 vo výške 3 801 tis. eur.

Porovnávacie údaje k 31. decembru 2017 predstavujú hodnoty podľa IAS 39:

	31.12.2017 tis. eur
Zostatok k 1. januáru 2017 (podľa IAS 39)	(126 999)
Tvorba počas roka	(55 395)
Rozpustenie počas roka	38 755
Odpísané a predané pohľadávky - použitie	14 294
Kurzové rozdiely	50
Zostatok k 31. decembru 2017 (podľa IAS 39)	**(129 295)**

18. Pohľadávky z derivátov na riadenie rizika

Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

31. december 2018	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
Zabezpečenie reálnych hodnôt	-	6 477	-	6 477
Zabezpečenie peňažných tokov	-	15 535	-	15 535
	-	**22 012**	-	**22 012**

31. december 2017	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
Zabezpečenie reálnych hodnôt	-	81	-	81
Zabezpečenie peňažných tokov	-	9 254	-	9 254
	-	**9 335**	-	**9 335**

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

19. Majetok a vybavenie

	Budovy a pozemky tis. eur	Ostatný majetok tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena			
K 1. januáru 2018	57 270	21 287	78 557
Prírastky	1 248	690	1 938
Úbytky	(1 171)	(1 172)	(2 343)
K 31. decembru 2018	**57 347**	**20 805**	**78 152**
Oprávky a znehodnotenie			
K 1. januáru 2018	(36 694)	(18 065)	(54 759)
Odpisy v bežnom roku	(3 098)	(1 448)	(4 546)
Straty zo zníženia hodnoty	-	-	-
Úbytky	1 143	1 161	2 304
K 31. decembru 2018	**(38 649)**	**(18 352)**	**(57 001)**
Zostatková hodnota			
k 1. januáru 2018	20 576	3 222	23 798
k 31. decembru 2018	**18 698**	**2 453**	**21 151**

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.

20. Nehmotný majetok

	Softvér tis. eur	Ostatné tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena			
K 1. januáru 2018	38 482	105	38 587
Prírastky	4 043	-	4 043
Úbytky	-	-	-
K 31. decembru 2018	**42 525**	**105**	**42 630**
Oprávky a znehodnotenie			
K 1. januáru 2018	(30 888)	(105)	(30 993)
Odpisy v bežnom roku	(1 458)	-	(1 458)
Úbytky	-	-	-
K 31. decembru 2018	**(32 346)**	**(105)**	**(32 451)**
Zostatková hodnota			
k 1. januáru 2018	7 594	-	7 594
k 31. decembru 2018	**10 179**	**-**	**10 179**

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

21. Ostatný majetok

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Náklady a príjmy budúcich období	2 651	2 255
Daňové pohľadávky	-	535
Iné pohľadávky	1 270	767
Pohľadávky z operácií s cennými papiermi	345	333
Dočasné a prechodné zúčtovania	13 574	3
Ostatné	822	1 066
	18 662	4 959
Straty zo zníženia hodnoty	(345)	(331)
	18 317	**4 628**

Nárast položky dočasných a prechodných účtov v roku 2018 súvisí so zmenou vykazovania prechodných účtov, ktoré pobočka v porovnateľnom období vykazovala v položke Pohľadávky voči klientom.

22. Finančné záväzky v umorovanej hodnote - záväzky voči bankám

Analýza záväzkov voči bankám podľa typu záväzkov

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Úvery od NBS	697 556	703 920
Bežné účty	23 072	23 455
Termínované vklady	-	38 000
Úvery	30 318	36 380
Ostatné záväzky	-	-
	750 946	**801 755**

Položky bežné účty a úvery zahŕňajú aj zostatky voči centrále vo výške 31 269 tis. eur (2017: 36 561 tis. eur).

23. Finančné záväzky v umorovanej hodnote - záväzky voči klientom

Analýza záväzkov voči klientom podľa typu záväzkov

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Bežné účty	3 104 940	2 785 995
Termínované vklady	127 811	223 380
Ostatné záväzky	16 466	14 942
	3 249 217	**3 024 317**

24. Finančné záväzky v umorovanej hodnote - emitované dlhové cenné papiere

Analýza vydaných dlhových cenných papierov

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Hypotekárne záložné listy	75 765	176 362
	75 765	**176 362**

Vydané hypotekárne záložné listy mali k 31. decembru 2018 priemernú zostatkovú dobu splatnosti 3,7 roka (2017: 2,6 roka) a priemernú úrokovú sadzbu 1,21 % p.a. (2017: 1,025 % p.a.).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

25. Finančné záväzky na obchodovanie

Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

31. december 2018	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
Deriváty	-	16 822	44 311	61 133
	-	**16 822**	**44 311**	**61 133**

31. december 2017	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
Deriváty	-	56 950	-	56 950
	-	**56 950**	-	**56 950**

26. Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika

Podľa kvality vstupov použitých pri ocenení reálnou hodnotou

	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
31. december 2018				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	-	8 474	-	8 474
Zabezpečenie peňažných tokov	-	12 754	-	12 754
	-	**21 228**	-	**21 228**

	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Spolu tis. eur
31. december 2017				
Zabezpečenie reálnych hodnôt	-	8 968	-	8 968
Zabezpečenie peňažných tokov	-	7 327	-	7 327
	-	**16 295**	-	**16 295**

27. Ostatné záväzky

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Výnosy a výdavky budúcich období	18 273	9 253
Daňové záväzky	1 133	-
Iné záväzky	2 713	3 532
Záväzky voči zamestnancom	5 110	6 304
Záväzky z obchodov s cennými papiermi	336	313
Dočasné a prechodné zúčtovanie	69 104	107 312
Ostatné	504	457
	97 173	**127 171**

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

28. Rezervy

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	13 337	3 729
Iné rezervy	2 454	3 888
Rezervy na reštrukturalizáciu	*50*	*814*
Rezervy na súdne spory	*560*	*891*
Rezerva na vratky provízií	*1 771*	*1 857*
Iné	*73*	*326*
	15 791	**7 617**

a) Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
K 1. januáru (podľa IAS39)	3 729	7 897
Úprava k 1.1. vplyvom IFRS 9	*1 009*	*n/a*
Zvýšenie počas roka	11 997	2 603
Rozpustenie počas roka	(3 398)	(6 769)
Použitie počas roka	-	-
Iné	-	(2)
K 31. decembru	**13 337**	**3 729**

b) Iné rezervy

	Súdne spory tis. eur	Reštruktural. tis. eur	Rezerva na vratky provízií tis. eur	Iné tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2018	891	814	1 857	326	3 888
Zvýšenie počas roka	310	-	1 200	-	1 510
Rozpustenie počas roka	(101)	(201)	-	-	(302)
Použitie počas roka	(540)	(563)	(1 286)	(253)	(2 642)
K 31. decembru 2018	**560**	**50**	**1 771**	**73**	**2 454**

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

29. Daň z príjmov

a) Daň vo výsledku hospodárenia

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Splatná daň z príjmov v bežnom období	(10 260)	(11 239)
Splatná daň z príjmov z predchádzajúceho obdobia	129	(1 287)
Odložená daň	1 579	2 348
Daň z príjmov celkom	**(8 552)**	**(10 178)**

Daň z príjmov sa líši od teoretickej výšky dane. Odsúhlasenie dane z príjmov vypočítanej zákonom stanovenou sadzbou 21% so skutočnou daňou z príjmov za bežné účtovné obdobie, ktorá sa účtovala do nákladov:

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Zisk za účtovné obdobie pred zdanením	40 467	42 252
Daň vypočítaná pri použití sadzby dane 21 %	(8 498)	(8 873)
Vplyv minulých rokov	62	(1 209)
Výnosy nepodliehajúce zdaneniu	366	226
Daňovo neodpočítateľné náklady	(602)	(1 364)
Vplyv zmeny sadzby dane	-	-
Vykázanie predtým nevykázanej časti odloženej daňovej pohľadávky	390	1 042
Ostatné	-	-
Daň z príjmov celkovo	**(8 552)**	**(10 178)**
Efektívna daňová sadzba	*21,1 %*	*24,1 %*

b) Splatná daň vo výkaze o finančnej situácii

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Splatná daň za bežné účtovné obdobie	10 260	11 239
Vplyv minulých rokov	-	1 287
Úprava k 1.1. vplyvom IFRS 9	180	n/a
Daňové preddavky a preplatky	(11 113)	(8 569)
Daň z príjmu (pohľadávka)/záväzok	**(673)**	**3 957**

c) Odložená daňová pohľadávka a záväzok

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

Odložené daňové pohľadávky / (záväzky) sa týkajú týchto položiek:

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Straty zo zníženia hodnoty úverov	18 051	19 750
Rezervy k podsúvahovým úverovým položkám	2 800	783
Ostatné rezervy nedaňové	1 295	834
Rozdiel zostatkových cien majetku	1 650	1 490
Ostatné	771	701
Fondy z precenenia – zabezpečovacie nástroje	(502)	(361)
Fondy z precenenia – finančné nástroje v reálnej hodnote vykázané v komplexnom výsledku	(1 607)	(1 953)
Odložená daňová pohľadávka	**22 458**	**21 244**

Vplyv prvotnej aplikácie IFRS 9 na odloženú daňovú pohľadávku k 1.1.2018 bolo zníženie o 576 tis. eur.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

30. Zdroje poskytnuté centrálou

	Zdroje poskytnuté centrálou tis. eur	Nerozdelený zisk - rezerva z prechodu na IFRS 9	Zisk tis. eur	Celkom tis. eur
K 1. januáru 2018	1 236 684	-	32 074	1 268 758
Úprava k 1.1. vplyvom IFRS 9	-	2 056	-	2 056
Prevod z centrály				
v tom:				
neúročené prostriedky	35 000	-	-	35 000
úročené prostriedky	(356 718)	-	-	(356 718)
Prevod zisku za rok 2017 na centrálu	-	-	(32 074)	(32 074)
Zisk bežného roka	-	-	31 915	31 915
K 31. decembru 2018	**914 966**	**2 056**	**31 915**	**948 937**

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

Zdroje poskytnuté centrálou boli prevedené na pobočku na základe rozhodnutia centrály UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., so sídlom v Prahe, Česká republika. Časť prostriedkov nie je úročená a nie je stanovená ich splatnosť. Úročené prostriedky majú splatnosť nad 1 rok s úrokovou sadzbou stanovenou v súlade s internou politikou banky pre určenie ceny zdrojov financovania (FTP).

Hospodársky výsledok za rok 2018 v hodnote 31 915 tis. eur bude repatriovaný zriaďovateľovi na základe jeho rozhodnutia.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

31. Fondy z ocenenia

	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. eur	Fond zo zabezpečenia peňažných tokov tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2018	7 345	1 358	8 703
Finančné aktíva v reálnej hodnote vykázané v komplexnom výsledku:			
Úprava k 1.1. vplyvom IFRS 9	20	-	20
Zmena reálnej hodnoty po zdanení	(1 322)	-	(1 322)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	-
Zabezpečenie peňažných tokov:			
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení	-	530	530
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	-
K 31. decembru 2018	**6 043**	**1 888**	**7 931**

	Fond z ocenenia v reálnej hodnote tis. eur	Fond zo zabezpečenia peňažných tokov tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2017	7 518	1 507	9 025
Majetok určený na predaj:			
Zmena reálnej hodnoty po zdanení	(173)	-	(173)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	-
Zabezpečenie peňažných tokov:			
Efektívna časť zmeny reálnej hodnoty po zdanení	-	(149)	(149)
Čistá hodnota presunutá do výkazu ziskov a strát	-	-	-
K 31. decembru 2017	**7 345**	**1 358**	**8 703**

(a) Fond z ocenenia aktív v reálnej hodnote vykázané v ostatnom komplexnom výsledku
Zmena reálnej hodnoty predstavuje čistú kumulatívnu zmenu reálnej hodnoty cenných papierov vykázaných v komplexnom výsledku, pokiaľ investícia nie je odúčtovaná alebo nevykazuje stratu zo zníženia hodnoty.

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

32. Podsúvahové položky

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

(a) Podmienené záväzky

Súdne spory
Pobočka k 31. decembru 2018 posúdila proti nej vedené súdne spory. K týmto súdnym sporom boli vytvorené rezervy vo výške 560 tis. eur (2017: 891 tis. eur) - pozri bod 28 poznámok. Vedenie neočakáva, že výsledok týchto súdnych konaní bude mať významný vplyv na finančnú pozíciu banky.

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

Záväzky z finančných záruk predstavujú neodvolateľné potvrdenia, že pobočka vykoná platby v prípade, že budú splnené podmienky definované v záručnej listine. Tieto potvrdenia nesú podobné riziko ako úvery, a preto k nim pobočka vytvára rezervy podľa obdobného algoritmu ako k úverom (pozri bod 33 poznámok).

Dokumentárne akreditívy predstavujú písomný neodvolateľný záväzok vystavený na základe žiadosti jej klienta (príkazcu), že poskytne tretej osobe alebo na jej rad (príjemcovi, poverenému) určité plnenie, ak budú do určitej doby splnené akreditívne podmienky. Pobočka k týmto finančným nástrojom vytvára rezervy podľa podobného algoritmu ako k úverom (pozri bod 33 poznámok).

Pobočka vytvorila rezervy k podsúvahovým položkám na krytie očakávaných strát, ktoré vyplývajú zo zníženia ich hodnoty v dôsledku úverového rizika. K 31. decembru 2018 bola celková výška týchto rezerv 13 337 tis. eur (2017: 3 729 tis. eur), pozri bod 28a) poznámok.

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Akreditívy a finančné záruky	386 620	308 751
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	872 076	1 041 675
	1 258 696	**1 350 426**

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

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Dlhopisy	4 084 214	4 184 720
Akcie	1 744 336	386 828
Fondy	233 063	1 303 943
	6 061 613	**5 875 491**

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

32. Podsúvahové položky (pokračovanie)

(c) Finančné deriváty

(i) Nominálne a reálne hodnoty finančných derivátov

31. december 2018

Nástroje určené na obchodovanie – medzinárodný trh (OTC)	**Nominálna hodnota tis. eur**	**Kladná reálna hodnota tis. eur**	**Záporná reálna hodnota tis. eur**
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
	2 625 149	**64 384**	**61 133**
Derivátové finančné nástroje určené na riadenie rizika			
Úrokové swapy	4 230 634	22 012	21 228
Menové swapy	-	-	-
	4 230 634	**22 012**	**21 228**

31. december 2017

Nástroje určené na obchodovanie – medzinárodný trh (OTC)	**Nominálna hodnota tis. eur**	**Kladná reálna hodnota tis. eur**	**Záporná reálna hodnota tis. eur**
Opcie	182 539	1 144	1 529
Úrokové swapy	1 437 882	9 781	10 571
Menové swapy	1 941 018	42 459	44 613
Komoditné swapy	128	24	24
Úrokové forwardy	-	-	-
Menové forwardy	30 479	187	213
	3 592 046	**53 595**	**56 950**
Derivátové finančné nástroje určené na riadenie rizika			
Úrokové swapy	2 176 694	9 335	16 259
Menové swapy	5 811	-	36
	2 182 505	**9 335**	**16 295**

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

32. Podsúvahové položky (pokračovanie)

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

31. december 2018

	Do 1 roka tis. eur	1 – 5 rokov tis. eur	Viac ako 5 rokov tis. eur	Spolu tis. eur
Nástroje určené na obchodovanie				
Úrokové	49	-	-	49
Menové	363 222	168 225	-	531 447
Komoditné	246 757	1 512 806	334 090	2 093 653
	610 028	**1 681 031**	**334 090**	**2 625 149**
Derivátové finančné nástroje určené na riadenie rizika				
Úrokové	326 287	2 793 272	1 111 075	4 230 634
Menové	-	-	-	-
	326 287	**2 793 272**	**1 111 075**	**4 230 634**

31. december 2017

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

33. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Banka/pobočka je vystavená nasledujúcim typom rizík:
- úverovému riziku,
- trhovému riziku
- operačnému riziku.

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

Regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska sú sledované na úrovni pobočky.

(b) Úverové riziko

Banka/pobočka je vystavená úverovému riziku z titulu svojich obchodných aktivít, poskytovania úverov, zabezpečovacích transakcií, investičných aktivít a sprostredkovateľských činností.

Nasledujúca tabuľka predstavuje maximálnu výšku úverového rizika bez zohľadnenia prijatých zábezpek:

Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:

	2018 tis. eur	2017 tis. eur
Finančné aktíva v reálnej hodnote na obchodovanie	83 083	68 250
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok	156 010	n/a
Cenné papiere na predaj (pôvodne podľa IAS39)	n/a	217 313
Finančné aktíva v umorovanej hodnote, z toho:	4 815 691	5.045.063
• pohľadávky voči bankám	282 353	620 572
• pohľadávky voči klientom	4 533 338	4 424 491
Cenné papiere držané do splatnosti (pôvodne podľa IAS39)	n/a	6 866
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	22 012	9 335
Daňové pohľadávky, z toho:	23 131	21 244
• splatná daň	673	-
• odložená daň	22 458	21 244
Ostatný majetok	18 317	4 628
	5 118 244	**5 365 833**

Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:

	2018 tis. eur	2017 tis. eur
Akreditívy a finančné záruky	386 620	308 751
Ostatné podmienené záväzky (nečerpané úverové rámce)	872 076	1 041 675
	1 258 696	**1 350 426**

33. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

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

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

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

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

(i) Riadenie úverového rizika na úrovni klienta

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

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

33. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(ii) Riadenie úverového rizika na úrovni portfólia

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

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

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

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

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

Pobočka uskutočňuje priebežne kategorizáciu svojich pohľadávok z finančných činností, pričom pravidelne posudzuje, či nenastala zmena v kreditnom riziku, ktorá by viedla k zmene v očakávanej súvahovej hodnote pohľadávok.

<u>Straty zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok</u>
Stratu zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok so zlyhaním (tzv. Stage 3 podľa IFRS9) pobočka účtuje, ak nastane zníženie súvahovej hodnoty jednotlivej pohľadávky a pobočka takú pohľadávku, resp. jej časť zodpovedajúcu strate zo súvahovej hodnoty, neodpíše. Posudzuje zníženie súvahovej hodnoty pri všetkých pohľadávkach so zlyhaním dlžníka:

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

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

33. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

Pobočka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty jednotlivých pohľadávok;

(i) u individuálne posudzovaných pohľadávok sa strata zo zníženia súvahovej hodnoty sa rovná rozdielu medzi súvahovou hodnotou pohľadávky a diskontovanou hodnotou očakávaných peňažných tokov (zo zabezpečenej aj nezabezpečenej časti pohľadávky)

(ii) u pohľadávok posudzovaných pomocou modelov je strata zo zníženia súvahovej hodnoty rovná násobku výšky pohľadávky a očakávanej straty zo zlyhania.

Straty zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok

Pri účtovaní straty zo zníženia hodnoty portfólií pohľadávok sa vychádza v súlade s IFRS9 z členenia pohľadávok bez zlyhania do tzv. stupňov (stages). Pre pohľadávky, u ktorých od okamihu poskytnutia nedošlo k významnému zhoršeniu bonity (tzv. Stage 1), banka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty pohľadávok ako očakávanú stratu do doby splatnosti pohľadávky, max. však do doby nasledujúcich 12 mesiacov (1-year expected loss). Pre pohľadávky, u ktorých od okamihu poskytnutia došlo k významnému zhoršeniu bonity, avšak ide stále o pohľadávku bez zlyhania (tzv. Stage 2), banka stanovuje stratu zo zníženia hodnoty pohľadávok ako očakávanú stratu do konečnej doby splatnosti pohľadávky (lifetime expected loss).

Rezervy k podsúvahovým položkám

Pobočka vytvára rezervy k vybraným podsúvahovým položkám, a to:

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

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

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

(iv) Pohľadávky s úľavou (Forbearance)

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

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

Detailný prehľad o pohľadávkach v kategórii Forbearance je zobrazený v bode 17 g) týchto poznámok.

33. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

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

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

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

(v) Vymáhanie pohľadávok voči dlžníkom

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

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

(c) Trhové riziká

(i) Obchodovanie

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

33. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(ii) Riadenie trhových rizík

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

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

Value at Risk

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

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

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

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

Back testing – Value at Risk

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

33. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

Nižšie sú uvedené hodnoty Value at Risk za pobočku:

	31. december tis. eur	Priemer tis. eur	Maximum tis. eur	Minimum tis. eur
2018				
Celkové riziko	1 086	1 035	2 102	389
2017				
Celkové riziko	610	741	1 057	428

Úrokové riziko

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

Na riadenie nesúladu medzi úrokovou citlivosťou aktív a pasív sa vo väčšine prípadov používajú úrokové deriváty. Tieto transakcie sa uzatvárajú v súlade so stratégiou riadenia aktív a pasív schválenou predstavenstvom banky. Časť výnosov sa generuje prostredníctvom cieleného nesúladu medzi úrokovo citlivými 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 bázický bod (0,01 %), tzn. predstavuje citlivosť nástrojov voči úrokovému riziku. Banka nastavila limity na úrokové riziko so zámerom obmedziť osciláciu čistého úrokového výnosu z titulu zmeny úrokových sadzieb o 0,01 % („BPV limit").

Stresové testovanie úrokového rizika

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

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

33. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

Zabezpečovacie účtovníctvo

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

Zabezpečenie reálnych hodnôt

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

Zabezpečenie peňažných tokov

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

33. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

Menové riziko

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

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

31. december 2018	CZK tis. eur	EUR tis. eur	USD tis. eur	CHF tis. eur	Ostatné tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok						
Peniaze a peňažné prostriedky	1 893	73 489	1 442	658	5 242	82 724
Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate	13	80 947	2 115	7	1	83 083
Finančné nástroje v reálnej hodnote v komplexnom výsledku	-	156 010	0	0	0	156 010
Pohľadávky voči bankám	31 029	221 764	1 263	2 254	26 043	282 353
Pohľadávky voči klientom	16 261	4 446 774	12 303	-	58 000	4 533 338
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	-	21 913	99	-	-	22 012
Majetok a vybavenie	-	21 151	-	-	-	21 151
Nehmotný majetok	-	10 179	-	-	-	10 179
Daňové pohľadávky	-	23 131	-	-	-	23 131
Majetok určený na predaj	-	-	-	-	-	-
Ostatný majetok	-	18 188	129	-	-	18 317
	49 196	**5 073 546**	**17 351**	**2 919**	**89 286**	**5 232 298**
Záväzky						
Záväzky voči bankám	4	750 289	574	-	79	750 946
Záväzky voči klientom	76 760	3 064 497	64 398	3 927	39 635	3 249 217
Emitované dlhové cenné papiere	-	75 765	-	-	-	75 765
Finančné záväzky na obchodovanie	555	60 416	136	-	26	61 133
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	-	20 838	390	-	-	21 228
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaisťovaných nástrojov	-	4 177	-	-	-	4 177
Daňové záväzky						-
Ostatné záväzky	1 039	87 722	7 402	94	916	97 173
Rezervy	2	15 775	11	-	3	15 791
Zdroje poskytnuté centrálou a fondy z ocenenia	-	957 307	(439)	-	-	956 868
	78 360	**5 036 786**	**72 472**	**4 021**	**40 659**	**5 232 298**

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

33. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

33. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

Akciové riziko

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

Riziko likvidity

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

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

31. december 2018	Účtovná hodnota	Čistý peňažný tok	Do 3 mes.	3 mes. – 1 rok	1 – 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifik.
Záväzky							
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	-
Finančné záväzky na obchodovanie	61 133	61 133	1 607	466	55 254	3 806	-
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	21 228	21 228	57	373	6 345	14 453	-
Zmeny reálnej hodnoty portfólia zaisťovaných 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 fondy z ocenenia	956 868	956 868	-	-	-	-	956 868
Garancie	386 620	386 620	3 676	66 479	206 933	109 532	-
Úverové linky	872 076	872 076	9 776	96 651	166 144	599 505	-

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

33. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(d) Operačné riziko

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

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

Banka pokračovala v ďalšom rozvoji komplexného systému pre identifikáciu, sledovanie a riadenie operačného rizika. V Stratégii pre riadenia operačného rizika na rok 2018 stanovila svoje priority na zmierňovanie expozície operačného rizika, ktoré sú konzistentné s rizikovým profilom a rizikovým apetítom banky a Skupiny. Apetít operačného rizika ako úroveň rizika, ktorú je banka pripravená akceptovať, bol meraný ukazovateľom ELOR (Expected Losses on Revenues)[1]. Stanovenie limitu tohto ukazovateľa a jeho monitorovanie prebiehalo v súlade so Skupinovými smernicami.

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

Banka sa tiež v roku 2018 venovala vykonávaniu analýzy scenárov, ako aj nastavovania a sledovania rizikových indikátorov. Dôležitou súčasťou systému riadenia operačného rizika je aj riadenie kontinuity prevádzky (pohotovostné plánovanie, krízové riadenie). Plány obnovy (pre krízové situácie) boli aktualizované a testované s cieľom zaistiť ich plnú využiteľnosť a účinnosť v aktuálnych podmienkach. Odbor Operačné riziká tiež priebežne rozširuje povedomie o operačnom riziku a školí zamestnancov formou prezenčných školení aj formou e-learningového kurzu.

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

---

[1] ELOR je definovaný ako podiel očakávaných strát z operačného rizika (štatistický odhad z historických dát) a výnosov (rozpočtované výnosy podľa štvrťročných období).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

33. Riadenie finančných rizík (pokračovanie)

(e) Riadenie kapitálu

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

34. Transakcie so spriaznenými stranami

Za spriaznené osoby sa považujú subjekty, ktoré majú kontrolu nad pobočkou, bankou alebo banka nad nimi, alebo ak má jedna strana rozhodujúci vplyv na druhú stranu pri rozhodovaní o finančnej a prevádzkovej činnosti. Banka, ktorej je pobočka súčasťou, je pod kontrolou UniCredit S.p.A. so sídlom v Taliansku.

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

(a) Centrála

Pohľadávky a záväzky voči centrále v Prahe boli nasledujúce:

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Majetok		
Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate	81	1 264
Pohľadávky voči bankám	264 574	579 798
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	1 589	1 223
Ostatný majetok	9	812
Záväzky		
Záväzky voči bankám	30 318	36 561
Finančné záväzky na obchodovanie	44 311	31 862
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	1 154	236
Poskytnuté úvery		-
Ostatné záväzky	2 133	-
Zdroje poskytnuté centrálou	914 966	1 236 684
Transakcie počas roka:		
Výnosové úroky	3 178	759
Nákladové úroky	(3 986)	(3 805)
Výnosy z poplatkov a provízií	12	138
Náklady na poplatky a provízie	(1 254)	(413)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	(5 891)	(4 851)
Všeobecné prevádzkové náklady	(4 434)	(4 195)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

34. Transakcie so spriaznenými stranami (pokračovanie)

(b) Podniky spojené s väčšinovým akcionárom banky

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

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Majetok		
Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate	3 701	6 096
Pohľadávky voči bankám	10 278	10 909
Pohľadávky voči klientom	44 536	200 474
Pohľadávky z derivátov určených na riadenie rizika	20 402	7 956
Ostatný majetok	5 068	1 161
Záväzky		
Záväzky voči bankám	12 349	17 508
Záväzky voči klientom	7 181	4 071
Finančné záväzky na obchodovanie	14 141	14 019
Záväzky z derivátov určených na riadenie rizika	20 075	16 059
Ostatné záväzky	3 204	3 171
Transakcie počas roka:		
Výnosové úroky	1 706	1 108
Nákladové úroky	(62)	(1 265)
Výnosy z poplatkov a provízií	607	1 195
Náklady na poplatky a provízie	(71)	(44)
Ostatné prevádzkové výnosy a náklady	429	482
Všeobecné prevádzkové náklady	(11 376)	(15 192)

(c) Vedúci predstavitelia manažmentu

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

	31.12.2018 tis. eur	31.12.2017 tis. eur
Majetok		
Pohľadávky voči klientom	873	1 021
Záväzky		
Záväzky voči klientom	1 542	932
Transakcie počas roka boli nasledujúce:		
Výnosové úroky	15	17
Nákladové úroky	(3)	(4)
Výnosy z poplatkov a provízií	2	10
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.

35. Plán doplnkového dôchodkového poistenia

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

Za obdobie končiace k 31. decembru 2018 pobočka v rámci tohto plánu prispela sumou 102 tis. eur (2017: 94 tis. eur) a zamestnanci sumou 134 tis. eur (2017: 124 tis. eur).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2018

36. Reálna hodnota finančných aktív a záväzkov

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 v súvahe vykázané v reálnej hodnote (reálna hodnota je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov s použitím bežných trhových sadzieb, rovnakou metodikou boli prepočítané aj údaje za rok 2017):

	31. december 2018		31. december 2017	
	Účtovná hodnota tis. eur	Reálna hodnota tis. eur	Účtovná hodnota tis. eur	Reálna hodnota tis. eur
Majetok				
Pohľadávky voči bankám	282 353	282 360	620 572	620 572
Pohľadávky voči klientom	4 533 338	4 533 158	4 424 491	4 513 888
Cenné papiere držané do splatnosti (pôvodne podľa IAS39)	n/a	n/a	6 866	6 866
Záväzky				
Záväzky voči bankám	750 946	729 289	801 755	801 755
Záväzky voči klientom	3 249 217	3 245 266	3 024 317	3 024 317
Emitované dlhové cenné papiere	75 765	74 443	176 362	177 403

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

31. december 2018	Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate tis. eur	Finančné nástroje v reálnej hodnote v komplexnom výsledku tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok			
Prevody z úrovne 1 do úrovne 2	-	-	-
Prevody z úrovne 2 do úrovne 1	-	-	-

31. december 2017	Finančné nástroje v reálnej hodnote proti zisku a strate tis. eur	Cenné papiere na predaj tis. eur	Spolu tis. eur
Majetok			
Prevody z úrovne 1 do úrovne 2	-	-	-
Prevody z úrovne 2 do úrovne 1	-	-	-

V rokoch 2018 a 2017 pobočka neevidovala vo finančných záväzkoch žiadne prevody medzi úrovňami 1 a 2. V rokoch 2018 a 2017 pobočka neevidovala vo finančných aktívach a finančných záväzkoch žiadne prevody z a do úrovne 3.

37. Udalosti po skončení účtovného obdobia vykázané v účtovnej závierke

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