



**Konsolidovaná účtovná závierka za rok
končiaci sa 31. decembra 2016
pripravená podľa Medzinárodných
štandardov finančného výkazníctva, ako
ich schválila Európska únia,
a správa nezávislého audítora**

Konsolidovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016

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

Obsah	Strana
Správa nezávislého audítora	1
Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát	5
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	6
Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	7
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch	8
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke	
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	9
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	12
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	29
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	33

Tatra banka, a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Tatra banka, a.s. a výboru pre audit:

SPRÁVA Z AUDITU KONSOLIDOVANEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Tatra banka, a.s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2016, konsolidovaný výkaz komplexného výsledku, konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní a konsolidovaný 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 konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2016 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej 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 konsolidovanej 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 konsolidovanej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale na tieto záležitosti neposkytujeme samostatný názor.

Kľúčové záležitosti auditu	Spôsob riešenia rizikových faktorov v rámci nášho auditu
Špecifická opravná položka na straty z úverov poskytnutých klientom	
<i>Pozri poznámku č. 16 konsolidovanej účtovnej závierky</i> Opravné položky na straty z úverov v prípade veľkých úverových pohľadávok sa posudzujú individuálne a vyžadujú od vedenia banky uplatnenie významného úsudku. Výška špecifických opravných položiek zohľadňuje predpoklady, ktoré použilo vedenie banky pri hodnotení týchto kritických oblastí: - identifikovanie udalostí zníženia hodnoty pre rôznych úverových klientov, - ocenenie zabezpečenia, - stanovenie očakávaných budúcich peňažných tokov.	Vykonalí sme testovanie návrhu a prevádzkovej efektívnosti kľúčových kontrolných postupov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi hodnotenia zníženia hodnoty. V prípade opravných položiek na straty z úverov, ktoré sa posudzujú individuálne, testovanie zahŕňalo kontroly v súvislosti so zostavením zoznamu sledovaných úverov a jeho kontrolu, pravidelné previerky úverovej bonity klientov, schválenie ocenenia zabezpečenia vypracovaného znalcami a previerku a schvaľovanie výsledkov hodnotenia zníženia hodnoty zo strany vedenia banky.

Opravné položky na straty z úverov, ktoré sa posudzujú individuálne, predstavujú sumu vo výške 178,4 mil. EUR z celkovo vykázaných opravných položiek vo výške 200,0 mil. EUR k 31. decembru 2016.	Na vzorke významných úverov banky sme posúdili primeranosť metód tvorby opravných položiek a ich uplatňovanie. Získali sme nezávislý názor na výšku potrebných opravných položiek na základe preskúmania dostupných externých a interných informácií. Tieto postupy zahŕňali posúdenie práce znalcov, ktorých banka využíva na ocenenie zabezpečenia alebo na posúdenie odhadovaných budúcich peňažných tokov. Na rovnakej vzorke sme overili správnosť výpočtov diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa použili pri stanovení návratnej hodnoty úverov. Ak sme zistili, že na ocenenie opravnej položky možno použiť vhodnejší predpoklad alebo vstupnú informáciu, opravnú položku sme prepočítali a výsledky sme porovnali, aby sme posúdili, či existuje akýkoľvek náznak chyby alebo zaujatosti zo strany vedenia banky. Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia a ktorá sa zamerala na identifikovanie nezvyčajných alebo mimoriadnych udalostí.
Rezerva na súdne spory vedené voči banke	
<i>Pozri poznámku č. 32 konsolidovanej účtovnej závierky</i> Vykazovanie a oceňovanie rezerv a oceňovanie a zverejnenie podmienených záväzkov v súvislosti so súdnymi spormi vyžadujú od vedenia banky uplatnenie významného úsudku, ktorý ovplyvňujú tieto kritické faktory: a) pravdepodobnosť úspešnej obhajoby súdneho sporu, b) vyčíslenie potenciálne vyplatenej sumy. K 31. decembru 2016 vykazovala banka rezervy na pasívne súdne spory v celkovej výške 41,0 mil. EUR.	Vykonalí sme testovanie návrhu a implementácie kľúčových kontrolných postupov banky v súvislosti s identifikovaním, zaúčtovaním a zverejnením angažovaností banky. Medzi testované kontrolné postupy patrili postupy, ktoré súvisia s včasnou identifikáciou angažovaností, úplnosťou a presnosťou údajov použitých v príslušných modeloch a s posúdením rezerv a zverejnením angažovaností v súlade s príslušnými účtovnými štandardmi. Overovali sme primeranosť vykázaných rezerv na základe kritického posúdenia kľúčových predpokladov použitých v modeloch na tvorbu rezerv a predpoklady sme porovnali s dostupnými informáciami, ktoré sme získali z korešpondencie s externými a internými právnymi poradcami banky. Posúdili sme aj zverejnené informácie o angažovanostiach týkajúcich sa súdnych sporov, aby sme určili, či boli zverejnené informácie o neistotách, ktoré existovali v súvislosti s vykázanými podmienenými záväzkami a rezervami, dostatočne jasné.
Transakcia VISA	
<i>Pozri poznámku č. 6 konsolidovanej účtovnej závierky</i> K účtovaniu o predaji akcií spoločnosti Visa Europe Ltd. so súvisiacou výmenou za akcie spoločnosti Visa Inc. došlo v roku 2016 a vyžadovalo si uplatnenie úsudku vedenia banky v súvislosti so stanovením čistého výsledku tejto transakcie. Úsudok vedenia banky sa uplatnil pri určení vhodných zásad vykazovania a oceňovania pre individuálne zložky tejto transakcie, vrátane: a) prezentácie výnosov z peňažnej protihodnoty prijatej v roku 2016, b) vykázaní a ocenení nepeňažnej a peňažnej časti pohľadávky z odloženej platby protihodnoty. Táto transakcia mala významný jednorazový vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku, pričom celkový výsledok transakcie pred zdanením predstavoval 30,3 mil. EUR.	Analyzovali sme všetku komunikáciu, ktorú banka obdržala od spoločnosti Visa Europe Ltd. a v ktorej sa uvádzajú podmienky transakcie výmeny a odhad hodnoty všetkých troch typov protihodnoty, ktorá je splatná banke. Na základe kritérií účtovných štandardov sme posúdili zásady vykazovania a oceňovania, ktoré banka uplatnila na každú zložku transakcie. Zároveň sme posúdili výšku výnosov, ktoré banka vykazala za každú zložku tejto transakcie, jej vykázanie v konsolidovanej účtovnej závierke a primeranosť súvisiacich zverejnených informácií.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za konsolidovanú účtovnú závierku

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

Pri zostavovaní konsolidovanej 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 konsolidovanej účtovnej závierky

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti konsolidovanej 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 konsolidovanej účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či konsolidovaná 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 konsolidovanej účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti uvedieme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevládali nad verejným prospechom z jej uvedenia.

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Náš vyššie uvedený názor na konsolidovanú účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom konsolidovanej účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu konsolidovanej účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, vyhodnotíme, či výročná správa banky obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2016 sú v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o banke a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej účtovnej závierky.

Bratislava 10. marca 2017


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


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

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2016
 pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
 ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

	Pozn.	2016	2015
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		303 759	321 845
Náklady na úroky a podobné náklady		(29 158)	(32 459)
Výnosové úroky, netto	(1)	274 601	289 386
Opravné položky a rezervy na straty	(2)	(12 301)	(33 922)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek		262 300	255 464
Výnosy z poplatkov a provízií		154 222	165 378
Náklady na poplatky a provízie		(34 773)	(33 675)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(3)	119 449	131 703
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	(4)	22 768	23 184
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(5)	(324)	(188)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj	(6)	30 341	(8)
Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach	(7)	-	1 910
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(249 210)	(233 890)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(9)	(19 365)	(17 553)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(10)	(3 225)	(1 181)
Zisk pred zdanením		162 734	159 441
Daň z príjmov	(11)	(36 754)	(38 879)
Konsolidovaný zisk po zdanení		125 980	120 562
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:			
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu			
Finančné aktíva na predaj	(21)	(15 672)	16 327
Zabezpečenie peňažných tokov		778	338
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		(14 894)	16 665
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení		111 086	137 227
Základný zisk na kmeňovú akciu			
(menovitá hodnota 800 €) v €	(12)	1 571	1 513
Základný zisk na kmeňovú akciu			
(menovitá hodnota 4 000 €) v €	(12)	7 855	7 565
Základný zisk na prioritnú akciu			
(menovitá hodnota 4 €) v €	(12)	7,9	7,6

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2016
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	Pozn.	2016	2015
Aktíva			
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	(13)	719 244	906 546
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	(14)	147 801	125 893
Úvery poskytnuté klientom, brutto	(15)	8 551 381	8 144 219
Opravné položky na straty z úverov	(16)	(200 026)	(221 182)
Derivátové finančné pohľadávky	(17)	49 216	61 850
Finančné aktíva na obchodovanie	(18)	69 048	22 357
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(19)	53 323	60 590
Finančné investície držané do splatnosti	(20)	1 725 976	1 729 184
Finančné aktíva na predaj	(21)	32 514	156 781
Podiely v pridružených spoločnostiach	(22)	3	3
Dlhodobý nehmotný majetok	(23)	43 312	46 332
Dlhodobý hmotný majetok	(23)	61 322	69 285
Investície do nehnuteľností	(23)	40 176	42 630
Splatná daňová pohľadávka	(24)	8 208	509
Odložená daňová pohľadávka	(25)	27 493	24 749
Ostatné aktíva	(26)	44 037	45 370
Aktíva spolu		11 373 028	11 215 116
Závazky a vlastné imanie			
Vklady a bežné účty bánk	(27)	241 182	357 083
Vklady klientov	(28)	8 966 815	8 719 428
Derivátové finančné záväzky	(29)	49 042	66 645
Finančné záväzky na obchodovanie	(30)	72 056	48 904
Záväzky z dlhových cenných papierov	(31)	713 670	688 570
Rezervy na záväzky	(32)	51 214	46 953
Splatný daňový záväzok	(33)	206	3 342
Odložený daňový záväzok	(33)	1 479	1 363
Ostatné záväzky	(34)	47 178	50 279
Podriadené dlhy	(35)	236 139	236 174
Záväzky spolu		10 378 981	10 218 741
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(36)	868 067	875 813
Konsolidovaný zisk po zdanení		125 980	120 562
Vlastné imanie spolu		994 047	996 375
Záväzky a vlastné imanie spolu		11 373 028	11 215 116

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2016

pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	Nerozde- lený zisk	Súhrnný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2016	64 326	(306)	297 224	(3 670)	15 431	16 830	338	485 639	120 562	996 375
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	-	120 562	(120 562)	-
Navýšenie rezervného fondu	-	-	-	-	407	-	-	(407)	-	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	-	(115 190)	-	(115 190)
Predaj vlastných prioritných akcií	-	453	-	5 425	-	-	-	-	-	5 878
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	(90)	-	-	-	-	-	-	(90)
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(311)	-	(3 700)	-	-	-	-	-	(4 011)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	(15 672)	778	-	125 980	111 086
Vlastné imanie k 31. decembru 2016	64 326	(164)	297 134	(1 945)	15 838	1 158	1 116	490 604	125 980	994 047

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	Nerozde- lený zisk	Súhrnný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2015	64 326	(652)	297 439	(7 840)	15 024	503	-	513 784	114 640	997 224
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	-	114 640	(114 640)	-
Navýšenie rezervného fondu	-	-	-	-	407	-	-	(407)	-	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	-	(142 379)	-	(142 379)
Predaj vlastných prioritných akcií	-	729	-	8 783	-	-	-	-	-	9 513
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	(215)	-	-	-	-	-	-	(215)
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(383)	-	(4 613)	-	-	-	-	-	(4 996)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	16 327	338	-	120 562	137 227
Vlastné imanie k 31. decembru 2015	64 326	(306)	297 224	(3 670)	15 431	16 830	338	485 639	120 562	996 375

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2016
 pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
 ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

	2016	2015
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	162 734	159 441
Úpravy (pozn. 38):	(244 954)	(219 530)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 38)	(82 220)	(60 089)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	185 383	(560 353)
Úvery poskytnuté bankám	(39 775)	78 470
Úvery poskytnuté klientom	(447 962)	(824 356)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	(1 460)	1 852
Finančné aktíva na obchodovanie	(46 453)	31 385
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	4 033	(8 091)
Finančné aktíva na predaj	123 856	(107 571)
Odložená daňová pohľadávka	-	341
Ostatné aktíva	2 635	(10 561)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	(115 286)	41 127
Vklady klientov	249 954	1 382 228
Finančné záväzky na obchodovanie	23 761	48 753
Záväzky z dlhových cenných papierov	25 700	(51 260)
Odložený daňový záväzok	(2)	(506)
Ostatné záväzky	(3 102)	597
Peňažné prostriedky (použitie) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(120 938)	(38 034)
Platené úroky	(33 698)	(36 380)
Prijaté úroky	278 614	274 581
Daň z príjmov platená	(45 979)	(45 132)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	77 999	155 035
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(564 068)	(336 119)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	578 620	246 203
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	17 249	61 971
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	123	290
Príjmy z predaja alebo vyradenia investícií do nehnuteľností	408	593
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(16 996)	(20 002)
Obstaranie goodwillu	-	(3 199)
Obstaranie účasti v pridruženej spoločnosti	-	3 907
Prijaté dividendy	148	79
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	15 484	(46 277)
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	1 777	4 300
Vyplatené dividendy	(115 189)	(142 379)
Peňažné toky z finančných činností, netto	(113 412)	(138 079)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	172	1 988
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	(19 757)	(27 333)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 38)	170 476	197 809
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 38)	150 719	170 476

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

Konsolidovaná skupina Tatra banky (ďalej len „skupina“) pozostáva z materskej spoločnosti Tatra banka, akciová spoločnosť, (ďalej len „banka“ alebo „materská spoločnosť“) so sídlom v Bratislave, na adrese Hodžovo námestie č. 3 a zo 17 dcérskych spoločností a pridružených podnikov. Banka bola založená 17. septembra 1990 a zapísaná v obchodnom registri 1. novembra 1990. Identifikačné číslo materskej spoločnosti je 00 686 930, daňové identifikačné číslo je 202 040 8522.

Skupina ponúka širokú škálu bankových a finančných služieb. Jej základné činnosti predstavujú prijímanie vkladov, poskytovanie úverov, tuzemské a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov, poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a iné. Platný zoznam všetkých činností skupiny je uvedený v obchodnom registri materskej spoločnosti, jej dcérskych spoločností a pridružených podnikov.

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	31. decembra 2016	31. decembra 2015
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	89,11 %	89,11 %
Ostatní	10,89 %	10,89 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	31. decembra 2016	31. decembra 2015
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	78,78 %	78,78 %
Ostatní	21,22 %	21,22 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári materskej spoločnosti v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	31. decembra 2016	31. decembra 2015
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	50 678	50 678
Ostatní	13 648	13 648
Celkom	64 326	64 326

Materská spoločnosť vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 130 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania^{TB} a Centra investovania^{TB} a 62 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka. Okrem toho skupina disponuje ďalšími 7 pobočkami Tatra Leasingu.

Kmeňové akcie materskej spoločnosti sú verejne obchodované na Burze cenných papierov v Bratislave.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti (skupiny) k 31. decembru 2016:

Dozorná rada

Predseda:	Karl SEVELDA
Podpredseda:	Igor VIDA
Členovia:	Peter LENNKH Herbert STEPIC Johann STROBL Klemens BREUER Martin GRULL Andreas GSCHWENTER Ján NEUBAUER Peter BALÁŽ Pavol FEITSCHER

Predstavenstvo

Predseda:	Michal LIDAY
Podpredseda:	Miroslav ULICHNÝ
Členovia:	Marcel KAŠČÁK Peter MATÚŠ Vladimír MATOUŠ Natália MAJOR Bernhard HENHAPPEL

Zmeny v dozornej rade materskej spoločnosti (skupiny) počas roka 2016:

V priebehu roka 2016 nenastali žiadne zmeny v zložení dozornej rady materskej spoločnosti.

Zmeny v predstavenstve materskej spoločnosti (skupiny) počas roka 2016:

V priebehu roka 2016 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva materskej spoločnosti.

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen-Landesbanken Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny Raiffeisen Zentralbank (ďalej len „skupina RZB“) je uložená na registrovom súde Handelsgericht Wien, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň, Rakúsko.

Skupina RZB predstavuje materskú spoločnosť Raiffeisen Zentralbank a jej dcérske a pridružené spoločnosti, ktoré vlastní priamo alebo nepriamo prostredníctvom svojich dcérskych spoločností.

Spoločnosť Raiffeisen Bank International AG taktiež zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku. Konsolidovaná účtovná závierka skupiny Raiffeisen Bank International AG (ďalej len „skupina RBI“) je uložená na registrovom súde Handelsgericht Wien, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň, Rakúsko. Akcie spoločnosti Raiffeisen Bank International AG sú kótované na Burze cenných papierov, Viedeň.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Definícia konsolidovanej skupiny:

K 31. decembru 2016 skupina pozostávala z materskej spoločnosti a z týchto spoločností (ďalej len „konsolidované spoločnosti“):

Spoločnosť	Priamy podiel v %	Podiel skupiny v %	Nepriamy podiel prostredníctvom spol.	IČO	Hlavná činnosť	Metóda konsolidácie	Sídlo
Tatra Residence, a. s.	100 %	100 %	n/a	35 730 561	obchodné služby	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	100 %	100 %	n/a	35 742 968	správa aktív	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	100 %	100 %	n/a	36 291 111	doplnkové dôchodkové sporenie	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Office, s. r. o.	-	100 %	Tatra Residence, a. s.	35 780 860	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
BA Development, s.r.o.	-	100 %	Tatra Residence, a. s.	36 658 545	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
BA Development II., s.r.o.	-	100 %	Tatra Residence, a. s.	44 330 961	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
PRODEAL, a.s.	-	100 %	Tatra Residence, a. s.	36 702 196	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Dúbravčice, s.r.o.	-	100 %	Tatra Residence, a. s.	45 945 080	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra-Leasing, s.r.o.	100 %	100 %	n/a	31 326 552	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Eurolease RE Leasing, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	45 985 812	sprostredkovateľská činnosť	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent CC, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	35 824 999	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent GRJ, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	36 804 738	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent PO, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	35 823 267	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	33,33 %	33,33 %	n/a	35 869 810	služby	nekonsolidovaná pre nevýznamnosť	Bratislava

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Zmeny v skupine počas roka 2016

Spoločnosti Tatra Residence, s. r. o. a TL leasing, s.r.o. sa k rozhodnému dňu 1. septembra 2016 zlúčili so spoločnosťou ELIOT, a.s. Nástupníckou spoločnosťou sa stala spoločnosť ELIOT, a.s. Pôvodná spoločnosť Tatra Residence, s. r. o. a TL leasing, s.r.o. boli vymazané z obchodného registra vrátane všetkých údajov zapísaných v obchodnom registri ku dňu 1. októbra 2016. K rovnakému dátumu 1. októbra 2016 nástupnícka spoločnosť ELIOT, a.s. bola premenovaná na Tatra Residence, a.s.

Rozdelenie zisku materskej spoločnosti za rok 2015

Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	115 787
Celkom	115 787

Výplata dividend z nerozdeleného zisku materskej spoločnosti

Dividendy – kmeňové akcie	102 371
Dividendy – prioritné akcie	12 819
Celkom	115 190

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 800 € pripadla vo výške 1 440 €. Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 € pripadla vo výške 7 200 €. Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 € pripadla vo výške 7,20 €.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2015, Výročnú správu za rok 2015, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2015 schválilo Valné zhromaždenie materskej spoločnosti dňa 1. júna 2016. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok vo výške 598 tis. €, boli k 30. júnu 2016 zúčtované do nerozdeleného zisku minulých rokov.

Regulačné požiadavky

Skupina je povinná plniť regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré zahŕňajú limity a rôzne iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, opravných položiek na krytie úverového rizika, zabezpečenia likvidity, úrokových sadzieb a devízovej pozície skupiny. Skupina v priebehu roku 2016 plnila všetky uvedené regulačné požiadavky.

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

Hlavné účtovné zásady uplatnené pri zostavovaní tejto účtovnej závierky sú uvedené v ďalšom texte:

a) Základ prezentácie

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny (ďalej len „účtovná závierka“) za rok 2016 a porovnateľné údaje za rok 2015 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (International Financial Reporting Standards, „IFRS“) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“).

Nariadenie komisie č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 bolo vydané s cieľom zahrnúť všetky štandardy predložené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a všetky interpretácie predložené Výborom pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC), ktoré boli v plnom rozsahu prijaté v rámci Spoločenstva k 15. októbru 2008, s výnimkou štandardu IAS 39 (súvisiaceho s vykazovaním a oceňovaním finančných nástrojov) do jedného celku. Nariadenie komisie (ES) č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 nahrádza nariadenie komisie č. 1725/2003 z 29. septembra 2003.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

IFRS prijaté na použitie v rámci EÚ sa neodlišujú od IFRS vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy okrem niektorých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktorú EÚ neschválila. Prípadné schválenie účtovania zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 Európskou úniou k dátumu zostavenia účtovnej závierky by podľa skupiny nemalo mať na účtovnú závierku významný dopad.

Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Skupina 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 pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2016. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Investičné subjekty: uplatňovanie výnimky z konsolidácie, prijaté EÚ dňa 22. septembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 11 „Spoločné dohody“** – Účtovanie obstarania podielov v spoločných prevádzkach, prijaté EÚ dňa 24. novembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Iniciatíva zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 38 „Nehmotný majetok“** – Vysvetlenie prijateľných metód odpisovania a amortizácie, prijaté EÚ dňa 2. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 41 „Poľnohospodárstvo“** – Plodiace rastliny, prijaté EÚ dňa 23. novembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Plány definovaných požitkov: príspevky zamestnancov, prijaté EÚ dňa 17. decembra 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 27 „Individuálna účtovná závierka“** – Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2010 – 2012)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 17. decembra 2014 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2012 – 2014)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 a IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 15. decembra 2015 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

K dátumu schválenia týchto finančných výkazov EÚ schválila na vydanie nasledujúce štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretácie vydané radou IASB, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **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).

Skupina sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti.

Skupina predpokladá, že uplatňovanie IFRS 9 v budúcnosti môže mať vplyv na sumy vykazované v súvislosti s finančnými aktívami a finančnými záväzkami skupiny. Očakáva sa, že IFRS 9 celkovo zvýši úroveň rezerv a opravných položiek. Tento odhad je založený na požiadavke uznať výšku opravných položiek v hodnote očakávanej výšky nesplácania úverov.

Skupina očakáva, že prijatie ostatných štandardov, revidovaných verzií a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia.

V súčasnosti sa štandardy IFRS tak, ako ich prijala EÚ, významne neodlišujú od predpisov schválených Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem nasledujúcich štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácií, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k dátumu zostavenia účtovnej závierky (nižšie uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS v úplnom znení):

- **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 16 „Lízingy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 2 „Platby na základe podielov“** – Klasifikácia a oceňovanie transakcií platbami na základe podielov (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“ (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 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 IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** – Vysvetlenie k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 7 „Výkazy peňažných tokov“** – Iniciatíva zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“** – Vykázanie odložených daňových pohľadávok z nerealizovaných strát (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 40 „Investície do nehnuteľností“** – Presuny investícií do nehnuteľností (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2014 – 2016)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 12 a IAS 28), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky k IFRS 12 sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 a neskôr a dodatky k IFRS 1 a IAS 28 sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRIC 22 „Transakcie v cudzích menách a vopred uhradené protiplnenie“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

Vedenie skupiny očakáva, že prijatie týchto štandardov, revidovaných verzií a interpretácií nebude mať významný dopad na účtovnú závierku v období prvého uplatnenia.

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

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej riadnej konsolidovanej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Skupina pripravuje individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2016 s dátumom 10. marca 2017 bude po zostavení uložená v registri účtovných závierok v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. 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.

Východiská zostavenia účtovnej závierky

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

Účtovná závierka bola zostavená na základe ocenenia v historických cenách, pričom niektoré finančné nástroje boli precenené na reálnu hodnotu.

Použitá mena v účtovnej závierke je euro („€“) a zostatky sú uvedené v tisícoch eur, pokiaľ sa neuvádza inak.

Významné účtovné odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje vypracovanie odhadov a predpokladov, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a záväzkov a na vypracovanie dohadných aktívnych a pasívnych položiek k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas účtovného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od 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.

Vplyv zmeny účtovných odhadov je prospektívne zahrnutý v hospodárskom výsledku toho obdobia, v ktorom dôjde k zmene odhadu za predpokladu, že zmeny ovplyvnia iba dané obdobie, alebo hospodárskeho výsledku aj nasledujúcich období, pokiaľ zmena ovplyvní aj obdobia nasledujúce.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,

ako ich schválila Európska únia

(v tisícoch €)

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia skupiny vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Skupina vytvára opravnú položku na zníženie hodnoty úverov a pohľadávok v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že minulé udalosti mali negatívny vplyv na odhadované budúce peňažné toky. Tieto opravné položky vychádzajú z doterajších skúseností skupiny a aktuálnych údajov o nesplácaní úverov, návratnosti úverov, resp. o čase potrebnom na to, aby sa stratová udalosť vykryštalizovala do defaultu, ako aj zo subjektívnych úsudkov vedenia skupiny o odhadovaných budúcich peňažných tokoch. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 31. decembru 2016.

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.

- 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.
- Tvorba opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach predstavuje najlepší odhad straty pri zohľadnení objektívnych faktorov ovplyvňujúcich budúce peňažné toky v dcérskych a pridružených spoločnostiach.
- Tvorba rezervy na súdne spory zohľadňuje významnú mieru úsudku v predpokladaný budúci vývoj daného súdneho sporu na základe dostupných faktov v čase jej tvorby. Reálny výsledok daného súdneho sporu sa však môže v konečnom dôsledku významne odlišovať od predpokladaného stavu v dôsledku vývoja v samotnom súdnom spore.

b) Princípy konsolidácie

Dcérske spoločnosti predstavujú spoločnosti, v ktorých materská spoločnosť – priamo alebo nepriamo – vlastní nadpolovičný podiel na hlasovacích právach alebo inak uplatňuje svoj rozhodujúci vplyv na ich činnosť. Konsolidovali sa metódou úplnej konsolidácie okrem tých, ktorých vplyv bol nevýznamný. Dcérske spoločnosti sa konsolidujú od dátumu, keď v nich materská spoločnosť získala kontrolu, a ich konsolidácia sa končí dátumom ich predaja alebo straty kontroly nad nimi. Všetky pohľadávky a záväzky, predaje a nákupy, ako aj náklady, výnosy, zisky a straty z transakcií v rámci skupiny sa eliminovali.

Podiely v pridružených spoločnostiach predstavujú spoločnosti s vyšším ako 20-percentným ale menej ako 50-percentným podielom materskej spoločnosti na základnom imaní a hlasovacích právach daného subjektu a v ktorom má materská spoločnosť významný vplyv. Podiely v pridružených spoločnostiach sa v konsolidovanej účtovnej závierke oceňujú metódou vlastného imania. Podľa tejto metódy sa podiel pôvodne ocení v obstarávacej cene a následne upraví o zmenu podielu investora na čistých aktívach spoločnosti, do ktorej investoval, po získaní podielu.

Zisk alebo strata investora zahŕňa jeho podiel na zisku alebo strate spoločnosti, do ktorej investoval. Zisky (straty) vyplývajúce z precenenia pridružených spoločností metódou vlastného imania sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach“.

Všetky obstarania dcérskych spoločností sa účtujú metódou obstarávacích nákladov. Obstarávacia cena podnikovej kombinácie sa oceňuje sumou reálnych hodnôt predmetných aktív k dátumu výmeny, nadobudnutých alebo prevzatých záväzkov a nástrojov vlastného imania, ktoré materská spoločnosť vydala výmenou za získanie kontroly nad dcérskou spoločnosťou, plus všetky náklady priamo súvisiace s danou podnikovou kombináciou. Ak obstarávacia cena podnikovej kombinácie prevyšuje podiel materskej spoločnosti na vykázanéj čistej reálnej hodnote identifikovateľných aktív, záväzkov a možných záväzkov, rozdiel je vykázaný ako Goodwill v bode j) v časti II. Hlavné účtovné zásady.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

c) Prepočet cudzej meny

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene skupina prepočítava na euro a vykazuje v účtovnej závierke kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na euro v účtovnom systéme skupiny a v účtovnej závierke kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným k dátumu uskutočnenia transakcie.

Kurzové zisky (straty) z transakcií v cudzích menách sú vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

Podsúvahové transakcie v cudzej mene sa prepočítajú na euro v podsúvahe skupiny kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

Nerealizovaný zisk alebo stratu z pevných termínových operácií skupina vyčíslila na základe predpokladaného forwardového kurzu vypočítaného štandardným matematickým vzorcom, ktorý zohľadňuje spotový kurz publikovaný Európskou centrálnou bankou a úrokové sadzby platné ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Uvedená položka je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Derivátové finančné pohľadávky“ alebo v položke „Derivátové finančné záväzky“ a vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

d) Peniaze a vklady v centrálnych bankách

Peniaze a vklady v centrálnych bankách pozostávajú z peňažnej hotovosti a zostatkov na bežných účtoch v Národnej banke Slovenska vrátane povinných minimálnych rezerv v Národnej banke Slovenska.

Povinné minimálne rezervy v Národnej banke Slovenska sú požadované vklady s obmedzeným čerpaním, ktoré musia viesť všetky komerčné banky s licenciou v Slovenskej republike. Výšku úročenia stanovuje Európska centrálna banka pravidelne po skončení každej periódy určenej Európskou centrálnou bankou.

e) Štátne a iné pokladničné poukážky

Štátne a iné pokladničné poukážky sú dlhové cenné papiere vydané Národnou bankou Slovenska alebo Ministerstvom financií Slovenskej republiky s dobou splatnosti do 12 mesiacov. Na oceňovanie a vykazovanie štátnych a iných pokladničných poukážok z portfólia cenných papierov určených na obchodovanie sa vzťahujú účtovné zásady uvedené v bode f) 2a). Pokladničné poukážky z portfólia cenných papierov na obchodovanie sú vykázané v položke „Finančné aktíva na obchodovanie“.

Na oceňovanie a vykazovanie štátnych a iných pokladničných poukážok z portfólia cenných papierov v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát (FVO) sa vzťahujú účtovné zásady uvedené v bode f) 2c). Pokladničné poukážky z portfólia cenných papierov v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát sú vykázané v položke „Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát“. Na oceňovanie a vykazovanie štátnych a iných pokladničných poukážok z portfólia cenných papierov držaných do splatnosti sa vzťahujú účtovné zásady uvedené v bode f) 3). Pokladničné poukážky z portfólia cenných papierov držaných do splatnosti sú vykázané v položke „Finančné investície držané do splatnosti“.

Finančné nástroje

Finančný nástroj je zmluva, prostredníctvom ktorej vzniká finančné aktívum jednej účtovnej jednotky a zároveň finančný záväzok alebo kapitálový nástroj inej účtovnej jednotky.

Skupina v súlade so svojím plánom akvizície finančných nástrojov a v súlade s investičnou stratégiou rozlišuje šesť kategórií finančných nástrojov:

1. úvery a iné pohľadávky,
2. finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát,
 - a. finančné aktíva na obchodovanie,
 - b. derivátové finančné nástroje,
 - c. finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát,
3. finančné investície držané do splatnosti,
4. finančné aktíva na predaj,
5. zabezpečovacie deriváty a
6. finančné záväzky.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

1. Úvery a iné pohľadávky

Úvery a iné pohľadávky predstavujú nederivátový finančný majetok s fixnými alebo stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu. Úvery sú oceňované v umorovanej hodnote s použitím metódy efektívnej úrokovej miery, znížené o opravné položky vyjadrujúce znehodnotenie.

Pri podpísaní zmluvy o poskytnutí úveru materská spoločnosť účtuje poskytnutý úverový príslub do podsúvahy. Úver materská spoločnosť zaúčtuje do výkazu o finančnej situácii pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkovi. Počas vykonávania činnosti vznikajú materskej spoločnosti potenciálne záväzky, s ktorými je spojené úverové riziko. Materská spoločnosť účtuje o potenciálnych záväzkoch v podsúvahe a vytvára rezervy na tieto záväzky, ktoré vyjadrujú mieru rizika vydaných garancií, akreditívov a nečerpaných úverových limitov ku dňu účtovnej závierky. V prípade retailových nečerpaných úverových limitov sa rezervy nevytvárajú.

Opravné položky na straty z úverov

Opravné položky slúžia na krytie odhadovaných strát z pohľadávok, pri ktorých existuje objektívny dôkaz znehodnotenia. Opravná položka na potenciálne straty z úverov sa tvorí s cieľom znížiť hodnotu úverov poskytnutých klientom na ich realizovateľnú hodnotu, ktorá predstavuje predpokladané budúce peňažné toky diskontované na súčasnú hodnotu použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery platnej pri vzniku úveru alebo precenené na reálnu hodnotu príslušného zabezpečenia.

Opravná položka na straty z úverov poskytnutých klientom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky a rezervy na straty“. Ak pominul dôvod na vykazovanie opravnej položky alebo výška opravnej položky nie je primeraná, nadbytočné opravné položky sa rozpustia cez rovnaký riadok výkazu súhrnných ziskov a strát.

Materská spoločnosť tvorí dva typy opravných položiek: individuálne a portfóliové opravné položky. Individuálne opravné položky na identifikované potenciálne straty z úverov sa odhadujú na základe posúdenia schopnosti dlžníka splácať úver so zohľadnením finančných výsledkov dlžníka a prijateľného zabezpečenia (pre retailové opravné položky sa používa portfóliový model). Portfóliové opravné položky slúžia na krytie strát, ktoré zatiaľ neboli individuálne identifikované, avšak na základe skúseností z minulosti je zrejmé, že k dátumu zostavenia finančných výkazov sú v portfóliu obsiahnuté.

Úverové pohľadávky voči korporátnym klientom sú samostatne významné a posudzované na individuálnom základe. Skupina pristupuje k úprave ocenenia korporátnej pohľadávky v prípade, že je dôvod domnievať sa, že pohľadávka má znaky smerujúce k znehodnoteniu pohľadávky. Takýmito znakmi sú najmä: omeškanie pohľadávky, informácia, že na dlžníka je vedené exekučné konanie väčšieho rozsahu, že dlžník je v konkurze, likvidácii alebo v zákonnej reštrukturalizácii, ak sa k pohľadávke viaže identifikovaný podvod, ak pohľadávka bola reštrukturalizovaná z dôvodu, že dlžník nemal dosť prostriedkov na splácanie pohľadávky podľa pôvodného platobného kalendára alebo ak skupina na základe pravidelného monitoringu finančnej situácie klienta dospieje k názoru, že klient nebude schopný splatiť pohľadávky v plnom rozsahu.

Výpočet individuálnej opravnej položky je založený na odhadovaných budúcich peňažných tokoch, pri zohľadnení delikvencie splátok ako aj príjmu zo zabezpečenia. Opravná položka je vypočítaná ako rozdiel vykazovanej hodnoty úverovej pohľadávky a súčasnej hodnoty odhadovaných peňažných tokov a príjmov zo zabezpečenia diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou úveru. Individuálna opravná položka je zaúčtovaná, ak existujú objektívne znaky potvrdzujúce zníženie hodnoty pohľadávky, pričom zníženie nastalo po prvotnom zaúčtovaní úveru.

Úvery voči korporátnym klientom, ktoré neboli posúdené ako znehodnotené na individuálnom základe, sú rozdelené do skupín s podobnými rizikovými charakteristikami. Pre tieto úvery je vypočítaná portfóliová opravná položka. Portfóliové opravné položky pokrývajú straty, ktoré ešte neboli identifikované na individuálnom základe, ale na základe historickej skúsenosti sú obsiahnuté v jednotlivých portfóliách k dátumu súvahy. Opravná položka závisí od ratingu klienta, historickej default rate pre daný rating klienta, od hodnoty zabezpečenia a recovery rate.

Pre skupiny, kde materská spoločnosť nemá dostatočne dlhý časový rad dát na výpočet historickej default rate, sú používané pravdepodobnosti defaultov vypočítané na základe podobných skupín alebo skupiny RBI.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Retailové pohľadávky, ktoré na individuálnej úrovni nevykazujú znaky znehodnotenia, sú oprávňované portfóliovou opravnou položkou. Výška opravnej položky je určená podľa toho, či ide o IRB portfólio (IRB metodika), alebo o portfólio, pre ktoré sa RWA počíta štandardizovaným prístupom (tzv. flow rate model). Portfóliové opravné položky pokrývajú straty, ktoré ešte neboli identifikované na individuálnom základe, ale na základe historickej skúsenosti sú obsiahnuté v jednotlivých portfóliách k dátumu súvahy. V prípade IRB modelu ide o očakávanú stratu vypočítanú pomocou interných modelov (skóringových kariet, odhadov straty v prípade zlyhania a odhadov kreditného konverzného faktora), flow rate model (tiež známy ako roll rate model) je model výpočtu opravných položiek, ktorý je založený na princípe percentuálneho toku omeškaných pohľadávok do saturačného stavu (viac ako 180 dní omeškania, resp. zlyhania).

Na individuálne znehodnotené pohľadávky materská spoločnosť v prípade nezabezpečeného IRB portfólia používa model najlepšieho odhadu očakávaných strát, resp. tzv. vintage based recovery rate s horizontom maximálne 36 mesiacov v prípade ostatných portfólií. Pre pohľadávky v saturačnom stave materská spoločnosť vytvára opravnú položku vo výške 100%, s výnimkou zabezpečených úverov, kde sa pre takéto pohľadávky odpočítava hodnota zabezpečenia ponížená o koeficient upravujúci hodnotu nehnuteľnosti na „adjusted market value“.

Pre IRB modely, flow rate model a aj pre vintage based recovery sa používa segmentácia portfólia podľa produktov a ich typov na základe rizikových charakteristík. Na výpočet finálneho flow rate sa používajú 12-mesačné priemery flow rate (v prípade, ak je zaznamenaná významná zmena správania sa populácie, je možné použiť aj 6-, prípadne 3-mesačné priemery).

Materská spoločnosť pristupuje k úprave ocenenia retailovej pohľadávky na mesačnej báze alebo ak má pohľadávka znaky smerujúce k znehodnoteniu pohľadávky. Ak materská spoločnosť identifikuje takéto znaky (podvod, úmrtie klienta, exekúcia v špecifikovanej výške), vytvorí individuálnu opravnú položku.

Materská spoločnosť odpisuje úvery poskytnuté klientom na základe právoplatného rozhodnutia súdu, predstavenstva alebo iného orgánu materskej spoločnosti (Problem loan committee a Executive committee) v zmysle internej smernice o upustení od ich vymáhania oproti vytvorenej opravnej položke. V prípade, že hodnota odpisovanej pohľadávky je vyššia ako vytvorená opravná položka, odpíše sa rozdiel do výkazu súhrnných ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezaniklo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe.

Pokiaľ materská spoločnosť po odpísaní úverov poskytnutých klientom zinkasuje od klienta ďalšie sumy alebo získa kontrolu nad zabezpečením v hodnote vyššej, ako sa pôvodne odhadlo, výnos sa vykáže vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky a rezervy na straty“.

Zabezpečenie úverov

Z hľadiska zaobchádzania so zabezpečením sa v materskej spoločnosti kladie veľký dôraz najmä na oceňovanie a preceňovanie jednotlivých zabezpečení, stanovovanie záložnej hodnoty zabezpečenia, stanovovanie prípustnosti zabezpečenia na účely zmierňovania kreditného rizika a na realizáciu zabezpečenia v prípade zlyhania klienta.

V materskej spoločnosti sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

- finančné zabezpečenia,
- záruky,
- nehnuteľnosti,
- hnutelné predmety,
- pohľadávky,
- životné poistenie.

Z právnych inštrumentov sa v materskej spoločnosti používajú:

- záložné právo,
- zabezpečovacie postúpenie pohľadávky,
- zabezpečovací prevod práva,
- vinkulácia peňažných prostriedkov,
- zmluva o kúpe cenných papierov,
- dohoda o nahradení záväzku.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Metodika oceňovania zabezpečení aj frekvencia ich preceňovania závisí od typu zabezpečenia a minimálnych podmienok v zmysle platných legislatívnych noriem implementovaných v interných smerniciach materskej spoločnosti. Stanovovanie hodnoty zabezpečovacích prostriedkov je špecifické pre každý typ zabezpečenia, pričom materská spoločnosť dodržiava primeranú mieru konzervativizmu.

Záložná hodnota zabezpečení sa stanovuje individuálne pre každý typ zabezpečenia v závislosti od typu zabezpečenia a transakcie a v závislosti od individuálnych rizikových charakteristík. Záložná hodnota zabezpečenia sa získa diskontovaním pôvodnej hodnoty zabezpečenia získanej v rámci oceňovania a preceňovania. Faktory, na základe ktorých sa stanovujú diskontné faktory, súvisia najmä s realizovateľnosťou zabezpečení v prípade zlyhania protistrany (napr. typ, lokalita a stav nehnuteľnosti), s prípadným potenciálnym zlyhaním poskytovateľa zabezpečenia (napr. kreditná kvalita a splatnosť finančných zabezpečení) a s inými faktormi (biznis stratégia a orientácia materskej spoločnosti). Používané diskontné faktory sú predmetom pravidelného prehodnocovania.

Nárokovateľná hodnota zabezpečenia sa stanovuje zo záložnej hodnoty zabezpečenia najviac do výšky aktuálnej hodnoty pohľadávky. Ak je výška záložnej hodnoty zabezpečenia nižšia ako zostatok pohľadávky, materská spoločnosť stanoví nárokovateľnú hodnotu zabezpečenia do výšky záložnej hodnoty zabezpečenia.

Nárokovateľná hodnota zabezpečenia obsahuje množstvo neistôt a rizík. Sumy, ktoré by sa v konečnom dôsledku mohli pri likvidácii zábezpeky na nesplácané úvery realizovať, by sa mohli od odhadovaných súm líšiť a tento rozdiel by mohol byť významný.

Rozhodovanie materskej spoločnosti pri realizácii zabezpečenia je individuálne a závisí od faktorov, ako je aktuálny stav a hodnota zabezpečenia, aktuálna výška pohľadávky, rýchlosť uspokojenia pohľadávky, náklady spojené s vymáhaním a pod. O tom, ktorý zabezpečovací inštitút bude použitý v konkrétnom prípade, rozhoduje príslušný kompetentný orgán materskej spoločnosti.

Materská spoločnosť využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

- dobrovoľná dražba,
- exekučné konanie,
- speňažovanie zabezpečenia pohľadávky v konkurznom konaní alebo
- odpredaj pohľadávok.

2. Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát

a. Finančné aktíva na obchodovanie

Finančné aktíva na obchodovanie získala skupina s cieľom využiť krátkodobé cenové výkyvy na tvorbu zisku. V tejto kategórii skupina vykazuje cenné papiere - podielové a dlhové cenné papiere, pokladničné poukážky a akcie. Podielové a dlhové cenné papiere, pokladničné poukážky a akcie skupina vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Finančné aktíva na obchodovanie*“. Všetky nákupy a predaje cenných papierov na obchodovanie sú účtované k dátumu vyrovnania obchodu.

Finančné aktíva na obchodovanie sa prvotne oceňujú v obstarávacej cene bez transakčných nákladov a následne preceňujú na reálnu hodnotu cez výkaz súhrnných ziskov a strát.

Skupina vykazuje nerealizované zisky a straty z precenenia týchto aktív na reálnu hodnotu a čistú výšku výnosov z úrokov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie*“.

Refinančné náklady k cenným papierom na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie*“. Refinančné náklady predstavujú náklady potrebné na refinancovanie pozícií dlhových cenných papierov držaných v portfóliu na obchodovanie.

Dividendy z cenných papierov na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie*“.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

b. Derivátové finančné nástroje

V tejto kategórii skupina vykazuje derivátové finančné nástroje - úrokové swapy, menové swapy, indexové swapy, menové forwardy, úrokové opcie, menové opcie, opcie na indexy, menové, úrokové a indexové futures a komoditné deriváty.

Akékoľvek nákupy a predaje, ktoré si vyžadujú dodanie v časovom rámci určenom regulačným opatrením alebo podľa trhových zvyklostí („obvyklý spôsob“), sa vykazujú ako spotové transakcie. Transakcie, ktoré nespĺňajú kritérium vyrovnania „obvyklým spôsobom“, sa vykazujú v účtovníctve ako finančné deriváty.

Deriváty sú vykazované ako „Derivátové finančné pohľadávky“ alebo „Derivátové finančné záväzky“. Niektoré transakcie s finančnými derivátmi poskytujúce účinný ekonomický hedging pri riadení rizika materskej spoločnosti nespĺňajú kvalifikačné požiadavky na vykazovanie hedgingu podľa špecifických pravidiel IAS 39.

Deriváty vnorené do iných finančných nástrojov alebo iných základných zmlúv sa z účtovného hľadiska posudzujú ako samostatné deriváty, ak neexistuje úzka súvislosť medzi ich rizikami a charakteristikami, rizikami a charakteristikami základnej zmluvy, a ak sa základná zmluva neúčtuje v reálnej hodnote, pričom zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú do výkazu súhrnných ziskov a strát.

Skupina vykazuje nerealizované zisky a straty z precenenia derivátov na reálnu hodnotu a čistú výšku výnosov z úrokov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“. Reálna hodnota finančných derivátových nástrojov na obchodovanie sa uvádza v položke „Finančné deriváty“.

c. Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát

Skupina na základe zdokumentovanej stratégie riadenia rizík a v súlade so svojou investičnou stratégiou vykazuje v danom portfóliu najmä dlhové cenné papiere, ktorých výkonnosť sleduje na základe reálnej hodnoty. Uvedené cenné papiere skupina pri prvotnom zaúčtovaní označila ako finančné aktívum v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát (FVO) a vykazuje ich vo výkaze o finančnej situácii v položke „Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát“.

Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát sa prvotne oceňujú v obstarávacej cene bez transakčných nákladov a následne preceňujú na reálnu hodnotu cez výkaz súhrnných ziskov a strát.

Skupina vykazuje nerealizované zisky a straty z precenenia týchto aktív na reálnu hodnotu vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát“.

Čistá výška výnosov z úrokov sa denne časovo rozlišuje a vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov a podobné výnosy“.

3. Finančné investície držané do splatnosti

Uvedené portfólio je nederivátovým finančným majetkom s fixnými alebo stanoviteľnými platbami a s fixnou splatnosťou, ktoré materská spoločnosť zamýšľa a má schopnosť držať do splatnosti. Do portfólia držaného do splatnosti sú zaradené dlhové cenné papiere na základe schválenej stratégie vytvárania strategického portfólia cenných papierov. Ide predovšetkým o cenné papiere emitované štátom a iné bonitné cenné papiere.

Cenné papiere držané do splatnosti sa oceňujú v umorovanej hodnote na základe efektívnej úrokovej miery po zohľadnení znehodnotenia. Výnosy z úrokov, diskonty a prémie z cenných papierov držaných do splatnosti sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov a podobné výnosy“.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

4. Finančné aktíva na predaj

Portfólio finančných aktív na predaj zahŕňa dlhové cenné papiere a investície skupiny v iných subjektoch s podielom menším ako 20 % na základnom imaní a hlasovacích právach.

Dlhové cenné papiere v portfóliu finančných aktív na predaj sa oceňujú v obstarávacej cene bez transakčných nákladov a následne preceňujú na reálnu hodnotu. Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty finančných aktív na predaj sa vykazujú v položke „Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj” v rámci vlastného imania skupiny až do momentu vyradenia alebo znehodnotenia daného finančného aktíva na predaj. V prípade vyradenia alebo znehodnotenia finančného aktíva na predaj, kumulatívne zisky a straty daného finančného aktíva na predaj vykázané v položke „Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj”, sa preklasifikujú do výkazu súhrnných ziskov a strát do položky „Čistý zisk (strata)” z finančných nástrojov na predaj”.

Podielové cenné papiere v portfóliu finančných aktív na predaj sa oceňujú v obstarávacej cene zníženej o opravné položky na zníženie ich hodnoty, ktoré sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata)” z finančných nástrojov na predaj”, pretože ich trhovú cenu na aktívnom trhu nemožno spoľahlivo určiť. V uvedenom portfóliu sa nachádzajú predovšetkým podiely v súkromne vlastnených spoločnostiach, pri ktorých neexistuje žiadny trh, alebo v spoločnostiach, v ktorých je účasť povinná (Burza cenných papierov v Bratislave, a. s., S.W.I.F.T. s. c., VISA INC., USA). Z uvedeného dôvodu skupina pre dané účasti používa úroveň 3 stanovenia reálnej hodnoty (viď poznámka f).

V prípade spoločností, voči ktorým je vedené konkurzné konanie, je vytvorená 100-percentná opravná položka a po ukončení konkurzného konania sa uvedené účasti následne odpíšu.

Dividendy z finančných aktív na predaj sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov a podobné výnosy”. Zisk alebo strata z predaja finančných aktív na predaj sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata)” z finančných nástrojov určených na predaj”.

5. Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacími derivátmi sú deriváty, ktoré sú v rámci stratégie materskej spoločnosti určené na zabezpečenie určitých rizík a spĺňajú všetky podmienky klasifikácie zabezpečovacích derivátov podľa medzinárodných účtovných štandardov. Vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečovaným nástrojom je zdokumentovaný pri vzniku zabezpečovacej transakcie. Pri vzniku a počas trvania zabezpečovacieho vzťahu sa testuje efektívnosť zabezpečenia tak, že zmena reálnych hodnôt alebo peňažných tokov zabezpečovacieho a zabezpečeného nástroja sa vzájomne vyrovnáva s výsledkom v rozpätí od 80 do 125 %.

Zabezpečenie reálnej hodnoty

Zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na zabezpečenie, ktoré sa považujú za zabezpečenie reálnej hodnoty, sa účtujú do výkazu súhrnných ziskov a strát spolu s akýmkoľvek zmenami reálnej hodnoty zabezpečovaných aktív alebo záväzkov, ku ktorým možno priradiť zabezpečovacie riziko. Účtovanie zabezpečovacieho nástroja sa skončí, keď skupina zruší zabezpečovací vzťah, po expirácii zabezpečovacieho nástroja alebo jeho predaji, vypovedaní, resp. realizácii predmetnej zmluvy, alebo keď zabezpečovací vzťah prestane spĺňať podmienky účtovania zabezpečovacieho nástroja.

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Derivátové finančné pohľadávky”. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Derivátové finančné záväzky”.

Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu a zabezpečovaného nástroja súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie”. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými nákladmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Náklady na úroky a podobné náklady”.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Zabezpečenie peňažných tokov

Skupina používa finančné deriváty úrokové swapy na zabezpečenie rizika variability budúcich peňažných tokov spojených s float aktívami, ktoré by mohli mať za následok neočakávané straty v prípade zmeny úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Štruktúra týchto derivátov je presne prispôbena štruktúre zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho skupina nie je vystavená riziku zmeny úrokových sadzieb a riziku peňažných tokov. Efektivita týchto zabezpečovacích transakcií je pravidelne monitorovaná a počas uvedeného obdobia bolo toto zabezpečenie účinné.

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Derivátové finančné pohľadávky“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Derivátové finančné záväzky“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu sa vykazuje vo výkaze Ostatných súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosy na úroky a podobné výnosy“.

6. Finančné záväzky

Všetky záväzky skupiny, s výnimkou finančných záväzkov na obchodovanie, derivátových finančných záväzkov a vydaných dlhových cenných papierov zabezpečených úrokovými swapmi (hedging podľa IAS 39), sú vykazované v amortizovanej hodnote.

Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

Skupina ukončí vykazovanie finančného majetku len vtedy, keď vypršia zmluvné práva na peňažné toky z majetku alebo keď prevedie finančný majetok a všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva tohto majetku na iný subjekt. Ak skupina neprevedie, ale ani si neponechá všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva a pokračuje v kontrole nad prevedeným majetkom, vykazuje svoj ponechaný podiel na majetku a súvisiaci záväzok zo súm, ktoré možno bude musieť zaplatiť.

Ak si skupina ponechá v podstate všetky riziká a ekonomické úžitky spojené s vlastníctvom prevedeného finančného majetku, pokračuje vo vykazovaní tohto majetku a zaúčtuje aj zabezpečenú pôžičku vo výške prijatých výnosov.

Skupina ukončuje vykazovanie finančných záväzkov len v prípade, keď sú jej záväzky splatené, zrušené alebo keď vyprší ich platnosť.

Tuzemské cenné papiere vo vyššie uvedených portfóliách skupiny sú kótované a obchodované prevažne na Burze cenných papierov v Bratislave („BCBP“), zahraničné cenné papiere sú kótované na zahraničných burzách, na ktorých sú dané cenné papiere obchodované. Zahraničné cenné papiere sú obchodované na medzibankovom trhu.

f) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

- Reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov so štandardnými vzťahmi a podmienkami, ktoré sa obchodujú na aktívnom likvidnom trhu, sa určuje na základe cien kótovaných na trhu (zahŕňa kótované dlhopisy s možnosťou odkúpenia, zmenky, dlhopisy a nevypovedateľné dlhopisy).
- Reálna hodnota derivátových nástrojov sa vypočíta pomocou kótovaných cien; ak tieto ceny nie sú dostupné, vypočítava sa na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov pomocou vhodnej výnosovej krivky pre trvanie nástrojov pre nevypovedateľné deriváty a pomocou oceňovacieho modelu opcií na vypovedateľné deriváty. Forwardové menové kontrakty sa oceňujú na základe kótovaných forwardových výmenných kurzov a výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb podľa splatnosti daného kontraktu. Úrokové swapy sa oceňujú súčasnou hodnotou budúcich peňažných tokov odhadovaných a diskontovaných na základe príslušných výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb. Reálna hodnota derivátových nástrojov je upravená o kreditné riziko protistrany.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,

ako ich schválila Európska únia

(v tisícoch €)

- Reálna hodnota iného finančného majetku a finančných záväzkov (okrem tých uvedených vyššie) sa určuje v súlade so všeobecne uznávanými oceňovacími modelmi na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov.
- *Úroveň 1* - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien (neupravených) na aktívnych trhoch pri identickom aktíve alebo záväzku,
- *Úroveň 2* - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny zahrnuté v rámci *Úrovne 1*, ktoré sú stanovené pre aktívum alebo záväzok priamo (t. j. ako ceny) alebo nepriamo (t. j. odvodené od cien),
- *Úroveň 3* - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od metód oceňovania, ktoré zahŕňajú vstupné informácie týkajúce sa aktíva alebo záväzku, ktoré nie sú založené na zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy).

Ak sú k dispozícii trhové ceny (v tomto prípade najmä pri cenných papieroch, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov a na fungujúcich trhoch) skupina zaradi daný finančný nástroj podľa zistenia trhovej ceny do úrovne 1. V prípade ak sa neobchoduje s cenným papierom na burze cenných papierov alebo nie je zverejnený benchmark NBS cenného papiera, skupina oceňuje cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny.

Prehľad výšky finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelených podľa úrovni stanovenia ich reálnej hodnoty je uvedený v položke „*Reálna hodnota finančných nástrojov*“.

V prípade stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, využíva skupina metódu čistej súčasnej hodnoty s využitím základných úrokových sadzieb jednotlivých mien zverejňovaných centrálnymi bankami, ktoré aproximujú trhové sadzby upravené o priemernú prirážku za systematické riziko. Bližšie informácie o metódach výpočtu reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, sú uvedené v položke „*Reálna hodnota finančných nástrojov*“.

Presuny medzi úrovňami ocenenia

V prípade ocenenia cenného papiera reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien – úroveň 1 a daný cenný papier je vyradený z obchodovania na burze cenných papierov, ako aj z benchmarku NBS, skupina uvedený cenný papier presunie do úrovne 2.

Ak bol cenný papier na začiatku primárne ocenený teoretickou cenou - úroveň 2, skupina mení zaradenie cenného papiera z úrovne 2 do úrovne 1 uskutočnením prvého obchodu na burze cenných papierov a zverejnením jeho ceny. V prípade ak sa s daným papierom v nasledovných dňoch nebude obchodovať a nezverejní sa cena cenného papiera, bude daný cenný papier prevedený naspäť do úrovne 2.

g) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

Cenné papiere predané na základe zmlúv o predaji a spätnom odkúpení („repotransakcie“) sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú ako aktíva v položke „*Finančné aktíva na obchodovanie*“, v položke „*Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát*“ alebo v položke „*Finančné investície držané do splatnosti*“. Záväzky voči protistrane sa vykazujú v položke „*Vklady a bežné účty bánk*“ alebo „*Vklady klientov*“.

Cenné papiere nakúpené na základe zmlúv o nákupe a spätnom predaji („reverzné repotransakcie“) sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii ako aktíva v položke „*Úvery a bežné účty poskytnuté bankám*“ alebo „*Úvery poskytnuté klientom, brutto*“.

Rozdiel medzi cenami pri predaji a spätnom odkúpení sa vykazuje ako úrok a časovo rozlišuje počas trvania zmluvy použitím efektívnej úrokovej miery.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

h) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky/amortizáciu spolu s kumulovanými stratami zo zníženia hodnoty. Výška odpisov sa počíta pomocou metódy rovnomerných odpisov podľa odhadovanej doby použiteľnosti. Nedokončené hmotné investície, pozemky a umelecké zbierky sa neodpisujú.

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

Stroje a zariadenia, počítače, dopravné prostriedky	do 8
Softvér	do 11
Inventár a vybavenie	6 – 10
Energetické prístroje a zariadenia	10 – 15
Optická sieť	30
Budovy a stavby	do 40

i) Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností predstavujú majetok, vlastnený skupinou s cieľom získať príjmy z prenájmu alebo s cieľom ďalšieho kapitálového zhodnotenia. Investície do nehnuteľností sa vykazujú v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky na znehodnotenie. Zostatková hodnota investícií do nehnuteľností, odpisy a príjmy z prenájmu sú uvedené v položke „*Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku*“. Tvorba a rozpustenie opravných položiek z dôvodu znehodnotenia investícií do nehnuteľností sa vykazuje v položke „*Ostatný prevádzkový zisk (strata)*“ v položke „*Tvorba opravných položiek k investíciám do nehnuteľností*“ príp. „*Rozpustenie opravných položiek k investíciám do nehnuteľností*“.

Pre určenie výšky opravných položiek, skupina používa vlastný model na určovanie reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností, ktorý sa zakladá na diskontovaných budúcich výnosoch z nájomného znížených o priame prevádzkové náklady. V prípade nehnuteľností, ktoré neprenajíma, ale drží za účelom zhodnotenia, zisťuje reálnu hodnotu pomocou výpočtu nezávislého oceňovateľa.

Odhadovaná ekonomická životnosť budov zaradených v kategórii investície do nehnuteľností je od 20 do 40 rokov.

j) Goodwill

Goodwill predstavuje prebytok obstarávacej ceny, ktorá prevyšuje reálnu hodnotu identifikovateľných aktív, záväzkov a podmienených záväzkov obstaranej spoločnosti ku dňu jej obstarania. Goodwill je prvotne vykázaný v obstarávacej cene a následne sa jeho hodnota upravuje o akumulované straty zo zníženia jeho hodnoty. Goodwill sa testuje raz alebo viackrát ročne, pokiaľ udalosti alebo zmeny okolností naznačujú, že by sa jeho hodnota znížila v súlade s IAS 36 – Zníženie hodnoty aktív. Zníženie hodnoty goodwillu nemožno v nasledujúcich účtovných obdobiach zrušiť.

k) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

K dátumu zostavenia účtovnej závierky skupina posudzuje účtovnú hodnotu hmotného a nehmotného majetku, aby určila, či existujú náznaky, že hodnota daného majetku sa znížila. V prípade výskytu takýchto náznakov sa vypracuje odhad návratnej hodnoty daného majetku, aby sa určil rozsah prípadných strát zo zníženia jeho hodnoty.

Návratná hodnota sa rovná vyššej z hodnôt – reálnej hodnote zníženej o náklady na predaj alebo súčasnej hodnote budúcich peňažných tokov, ktoré sa očakávajú, že budú získané z daného majetku. Ak jedna z uvedených hodnôt prevyšuje účtovnú hodnotu, druhú hodnotu netreba odhadovať. Ak je odhad návratnej hodnoty majetku nižší než jeho účtovná hodnota, zníži sa účtovná hodnota daného majetku na jeho návratnú hodnotu. Strata zo zníženia hodnoty sa premietne priamo do výkazu súhrnných ziskov a strát.

l) Aktíva za účelom projektovania a výstavby

Skupina aplikuje na majetok určený na projektovanie a výstavbu so zámerom následného predaja zásady štandardu IAS 2. Uvedený majetok sa oceňuje v nižšej z hodnôt - obstarávacej ceny alebo čistej realizovateľnej hodnoty. Aktíva za účelom projektovania a výstavby skupina vykazuje v položke „*Ostatné aktíva*“ v položke „*Aktíva za účelom projektovania a výstavby*“.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

m) Lízing

Lízing sa klasifikuje ako finančný lízing, ak podmienky prenájmu umožňujú prevod v zásade všetkých rizík a úžitkov plynúcich z vlastníctva prenájatého majetku na nájomcu. Každý iný lízing sa klasifikuje ako operatívny lízing.

1. Skupina ako prenajímateľ

Závazky nájomcov vyplývajúce z finančného lízingu sa evidujú ako pohľadávky vo výške čistej investície skupiny do lízingov. Príjmy z finančného lízingu sú rozdelené do účtovných období tak, aby vyjadrovali konštantnú periodickú mieru návratnosti čistej investície skupiny v súvislosti s prenájomom.

Súčasná hodnota budúcich lízingových splátok sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Úvery poskytnuté klientom, brutto“ v riadku „Pohľadávky z finančného lízingu“.

Výnos z nájmu z operatívneho prenájmu je vykázaný vo výnosoch na rovnomernom základe vychádzajúc z doby nájmu v položke „Ostatný prevádzkový zisk/(strata)“.

Skupina prezentuje prenájatý majetok (operatívny nájom) ako súčasť dlhodobého hmotného majetku. Odpisy prenájatého majetku sú na základe zhodnom so zásadou bežného odpisovania pre podobný majetok.

Odobraté predmety finančného lízingu spoločnosť účtuje ako zásoby a vykazuje ich v reálnej hodnote.

2. Skupina ako nájomca

Majetok vlastnený na základe finančného prenájmu sa vykazuje ako majetok skupiny v reálnej hodnote ku dňu obstarania alebo v prípade, že reálna hodnota je nižšia, v súčasnej hodnote minimálnych lízingových splátok. Príslušný záväzok voči prenajímateľovi sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii ako záväzok z finančného lízingu. Lízingové splátky sa rozdeľujú medzi finančné poplatky a znižovanie záväzku z lízingu tak, aby sa dosiahla konštantná úroková sadzba neuhradenej výšky záväzku. Finančné poplatky sa vykazujú priamo do výkazu súhrnných ziskov a strát, pokiaľ sa priamo nepriradia k príslušnému majetku. V tom prípade dochádza k ich kapitalizácii.

Nájomné z operatívneho prenájmu sa vykazuje rovnomerne do nákladov počas doby trvania prenájmu okrem prípadov, keď existuje iná metóda, ktorá lepšie zohľadňuje časový úsek, počas ktorého sa spotrebujú ekonomické úžitky z predmetu prenájmu. Budúci možný prenájom na základe zmlúv o operatívnom prenájme sa vykazuje priebežne do nákladov.

V prípade, že skupina využila lízingové stimuly na uzatvorenie operatívneho prenájmu, vykazujú sa takéto stimuly do záväzkov. Suma ekonomického úžitku zo stimulov sa vykazuje rovnomerne ako zníženie nákladov na prenájom, okrem prípadov, keď existuje iná metóda, ktorá lepšie zohľadňuje časový úsek, počas ktorého sa spotrebujú ekonomické úžitky z predmetu prenájmu.

n) Záväzky z dlhových cenných papierov

Dlhové cenné papiere emitované skupinou sa vykazujú vo výške umorovaných nákladov na základe metódy efektívnej úrokovej miery. Skupina emituje hypotekárne záložné listy a ostatné dlhové cenné papiere. Nákladové úroky vznikajúce z emisie cenných papierov sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Náklady na úroky a podobné náklady“.

o) Podriadené dlhy

Podriadený dlh predstavuje cudzí zdroj materskej spoločnosti, pričom nároky na jeho vyplatenie sú v prípade konkurzu, vyrovnania alebo likvidácie materskej spoločnosti podriadené pohľadávkam ostatných veriteľov. Podriadené dlhy materskej spoločnosti sa vykazujú na samostatnom riadku výkazu o finančnej situácii „Podriadené dlhy“. Nákladové úroky platené za prijaté podriadené dlhy sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Náklady na úroky a podobné náklady“.

Podriadený dlh predstavuje finančný záväzok pôvodne ocenený v reálnej hodnote po odpočítaní transakčných nákladov. Následne sa oceňuje v amortizovaných nákladoch na základe metódy efektívnej úrokovej miery, pričom nákladové úroky sa vykazujú na základe skutočných výnosov.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

p) Peniaze a peňažné ekvivalenty vo výkaze o peňažných tokoch

Peniaze a peňažné ekvivalenty pre potreby zostavenia „Výkazu o peňažných tokoch“ obsahujú peňažnú hotovosť a zostatky na bežných účtoch v Národnej banke Slovenska s výnimkou povinných minimálnych rezerv. Pod peňažnými ekvivalentmi sa chápu pokladničné poukážky so zostatkovou splatnosťou do troch mesiacov, bežné účty v iných bankách a krátkodobé štátne cenné papiere.

q) Rezervy na záväzky

Ak je skupina vystavená potenciálnym záväzkom zo súdnych sporov alebo nepriamym záväzkom, ktoré sú dôsledkom minulej udalosti, pričom je pravdepodobné, že na vyrovnanie týchto záväzkov bude treba vynaložiť peňažné prostriedky, čo má za následok zníženie zdrojov predstavujúcich ekonomický úžitok a výšku vyplývajúcej straty možno primerane odhadnúť, hodnota rezerv na záväzky sa vykazuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek strata súvisiaca so zaúčtovaním rezervy na záväzky sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát za príslušné obdobie.

r) Rezervy na zamestnanecké požitky

Materská spoločnosť má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 31. decembru 2016 mala materská spoločnosť v evidenčnom stave 3 625 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2015: 3 571 zamestnancov).

Spôsob výpočtu záväzku vychádza z poistnomatematických výpočtov, ktoré sú založené na veku zamestnanca, odpracovaných rokoch, fluktuácii, úmrtnostných tabuľkách a diskontných úrokových sadzbách.

Náklady na zamestnanecké požitky sa odhadujú metódou projektovanej jednotky kreditu s poistnomatematickým ocenením k dátumu zostavenia účtovnej závierky a oceňujú v súčasnej hodnote predpokladaných budúcich peňažných výdavkov diskontovaných úrokovou sadzbou približujúcou sa sadzbe cenných papierov s pevným výnosom s investičným stupňom. Poistnomatematické zisky a straty zo záväzku z programu definovaných požitkov po skončení zamestnania sa vykazujú v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Všeobecné administratívne náklady“. Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na záväzky“.

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch

Dlhodobé rezervy na zamestnanecké požitky sa vypočítali podľa platných úmrtnostných tabuliek vydaných Štatistickým úradom Slovenskej republiky.

Skutočná ročná diskontná sadzba	2 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	2 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	3 % – 10 %
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy

Skupina má tiež program so stanovenými príspevkami pre zamestnancov. Všetky príspevky spoločnosti sú zahrnuté v osobných nákladoch v položke „Všeobecné administratívne náklady“.

s) Časové rozlíšenie úrokov

Časovo rozlíšené úrokové výnosy a náklady vzťahujúce sa na finančné aktíva a finančné záväzky sa vykazujú k dátumu zostavenia účtovnej závierky spoločne s aktívami alebo záväzkami uvedenými vo výkaze o finančnej situácii.

t) Vykazovanie výnosov a nákladov

1) Úrokové výnosy, náklady a poplatky úrokového charakteru

Úrokové výnosy, náklady a poplatky úrokového charakteru vznikajúce zo všetkých úročených nástrojov okrem položky „Finančné aktíva na obchodovanie“ sa časovo rozlišujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát pomocou metódy efektívnej úrokovej miery.

Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje predpokladanú výšku budúcich peňažných tokov počas predpokladanej ekonomickej životnosti finančného majetku, prípadne počas kratšieho obdobia.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Úrokový výnos z položky „*Finančné aktíva na obchodovanie*“ sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie*“.

Výnosové (nákladové) úroky z cenných papierov zahŕňajú výnosy z kupónov s pevnou a pohyblivou úrokovou sadzbou a amortizovaným diskontom alebo prémieu.

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Poplatky a provízie, ktoré netvoria súčasť efektívnej úrokovej miery, sa vykazujú v nákladoch a výnosoch vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Výnosy z poplatkov a provízií, netto*“ z finančných aktív a záväzkov nepreceňovaných na reálnu hodnotu na základe časového princípu a v čase uskutočnenia transakcie.

3) Výnosy z dividend

Výnosy z dividend sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v momente potvrdenia nároku na prijatie dividendy skupinou v položke „*Výnosy z úrokov a podobné výnosy*“.

u) Základný a zriedený zisk na akciu

Skupina vykazuje zisk na akciu pripadajúci na držiteľov každej triedy akcií. Skupina vypočítala zisk na akciu vydelením ziskov pripadajúcich na každú triedu akcií váženým priemerným počtom každej triedy akcií, ktoré sú v obehu počas účtovného obdobia.

Zisk pripadajúci na každú triedu akcií sa určuje na základe nominálnej hodnoty každej triedy akcií vo vzťahu k percentuálnemu podielu celkovej nominálnej hodnoty všetkých akcií.

Skupina nevykazuje zriedený zisk na akciu, keďže k 31. decembru 2016 ani 31. decembru 2015 neboli vydané žiadne zriedené potenciálne kmeňové akcie.

v) Zdaňovanie a odložená daň

Daň z príjmov vypočítala skupina 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. Záväzkov skupiny zo splatnej dane sa vypočíta pomocou daňových sadzieb platných, resp. uzákonených do dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Odloženú daň z príjmov vykazuje skupina formou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Na určenie odloženej dane z príjmov bola použitá očakávaná daňová sadzba pre nasledujúce roky, t. j. 21 %. Odložené daňové záväzky sa vykazujú všeobecne za všetky zdaniteľné dočasné rozdiely, odložené daňové pohľadávky sa vykazujú v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým možno odpočítateľné dočasné rozdiely zúčtovať.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa navzájom zúčtujú, ak existuje právny nárok na zúčtovanie splatných daňových pohľadávok so splatnými daňovými záväzkami a ak súvisia s daňou z príjmov vyrubenou tým istým daňovým úradom, pričom skupina má v úmysle zúčtovať svoje splatné daňové pohľadávky a záväzky na netto báze.

Skupina vykazuje splatnú daň z príjmov právnických osôb vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Splatná daňová pohľadávka*“ alebo „*Splatný daňový záväzok*“ a odloženú daň v položke „*Odložená daňová pohľadávka*“ alebo „*Odložený daňový záväzok*“.

Skupina je platcom rôznych miestnych daní a dane z pridanej hodnoty (DPH). Rôzne miestne dane sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Ostatný prevádzkový zisk (strata)*“. DPH, na ktorú skupina nemá nárok na odpočet, sa vykazuje v položke „*Všeobecné administratívne náklady*“ a DPH z obstarania dlhodobého hmotného a nehmotného majetku vstupuje do obstarávacej ceny dlhodobého hmotného a nehmotného majetku.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

Pri vykazovaní podľa segmentov skupina aplikuje Medzinárodný účtovný štandard finančného výkazníctva IFRS 8 – „Prevádzkové segmenty“. Účtovné zásady týkajúce sa vykazovaných segmentov sa zhodujú s účtovnými zásadami skupiny.

Základom rozdelenia na jednotlivé segmenty je interný princíp poskytovaný manažmentu materskej spoločnosti, ktorý je orientovaný na klienta. Odráža taktiež princíp segmentácie hlavného akcionára Raiffeisen Bank International AG. Segmentácia v materskej spoločnosti je takáto:

- firemní klienti,
- finančné inštitúcie a verejný sektor,
- retailoví klienti,
- investičné bankovníctvo a treasury,
- majetkové účasti a iné.

Do segmentu *Firemných klientov* patria všetky tuzemské aj zahraničné spoločnosti vrátane podnikov, ktoré sú vo vlastníctve štátu. Z produktového hľadiska boli korporátnym klientom poskytované najmä investičné a prevádzkové úvery formou splátkových alebo kontokorentných úverov, faktoring a dokumentárne financovanie, projektové financovania komerčných nehnuteľností, administratívnych priestorov, výstavby obchodných centier a iné.

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

Banky/nadnárodné subjekty zahŕňajú všetky tuzemské aj zahraničné banky vrátane ich väčšinových dcérskych spoločností pôsobiacich v danej krajine a vrátane všetkých inštitúcií, ako je napr. Svetová banka, EBOR, EIB, MMF, KfW. Z produktového hľadiska na strane aktív angažovanosť voči bankám predstavovali najmä nostro účty a poskytnuté terminované úložky. Na záväzkovej strane najmä loro účty, prijaté termínované úložky a prijaté úvery od bánk.

Maklérske firmy a správcovské spoločnosti zahŕňajú nadácie, všetky maklérske domy, podielové fondy, lízingové spoločnosti, investičné banky a iné banky ako tieto subjekty. K poisťovacím spoločnostiam patria napr. penzijné fondy. Nasledovným subjektom boli poskytované najmä investičné a prevádzkové úvery formou splátkových a kontokorentných úverov.

Verejný sektor zahŕňa všetky štátne inštitúcie, ministerstvá, mestské a obecné úrady a pod. Podniky, ktoré sú vo vlastníctve verejného sektora (štátne podniky), sa vykazujú v rámci segmentu korporátnych klientov. Cenné papiere emitované Slovenskou republikou sú vykázané v rámci segmentu *Investičné bankovníctvo a treasury*. Banky, ktoré vlastní štát, sú definované ako finančné inštitúcie. Veľvyslanectvá a obchodné zastupiteľstvá sa zaraďujú do tohto segmentu.

K retailovým klientom patria fyzické osoby (*spotrebitelia*), a to všetci klienti s príjmami od najnižších po najvyššie. Do segmentu retailových klientov sa zaraďuje takisto segment veľmi malé podniky. Pri privátnom bankovníctve sa jednotlivci definujú podľa lokálnych podmienok s osobitným prístupom k individuálnej správe ich majetku. Z produktového hľadiska retailovým klientom – veľmi malé podniky a živnostníci boli poskytované najmä prevádzkové úvery – BusinessÚverTB Expres, BusinessÚverTB Hypo a BusinessÚverTB Variant, firemné kreditné karty (Visa štandard/Visa zlatá) a iné.

Retailovým klientom – domácnostiam boli poskytované najmä hypotekárne úvery, americké hypotéky, hypotékaTB, Bezúčelový úverTB Classic, Bezúčelový úverTB Garant, súkromné kreditné karty (Visa štandard / Visa zlatá / Visa Platinum) a iné. Retailoví klienti ukladali svoje prostriedky najmä na bežné účty a termínované vklady.

Investičné bankovníctvo a treasury transakcie predstavujú obchodné transakcie uskutočňované na vlastný účet a na vlastné riziko materskej spoločnosti, ktoré vychádzajú z riadenia pozícií trhového rizika, ako napr. zmenárenská činnosť, obchodovanie s cennými papiermi a derivátmi, obchodovanie na peňažnom trhu, riadenie a financovanie likvidity, strategické umiestnenie (investičné portfólio), gapovanie úrokových sadzieb (transformácia splatnosti).

Vykazovanie podľa segmentov vychádza zo schém príspevkových marží, ktoré sú kalkulované ako podklad pre riadenie materskej spoločnosti. V schémach sú príslušné výnosy a náklady alokované podľa kauzálnych princípov, t. j. výnosy a náklady sa pridelujú k jednotlivým segmentom podľa miesta ich vzniku.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

„Všeobecné administratívne náklady“ obsahujú priame a nepriame náklady. Priame náklady (osobné náklady a ostatné administratívne náklady) sú priradené podľa jednotlivých segmentov a nepriame náklady sú alokované podľa schválených koeficientov.

„Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií“ bol priradený k jednotlivým segmentom podľa denných stavov všetkých záväzkov a na všetky segmenty.

Štruktúra položiek vykázaných v časti III. „Vykazovanie podľa segmentov“ je konzistentná s obdobnými položkami výkazu súhrnných ziskov a strát.

Z geografického hľadiska sa prevádzkový zisk v prevažnej miere tvoril poskytovaním bankových služieb v Slovenskej republike. Časť aktív a záväzkov bola umiestnená mimo Slovenskej republiky. Prehľad najvýznamnejších angažovaností celkových aktív a záväzkov voči zahraničným subjektom je uvedený v položke „Zahraničné aktíva a záväzky“. Skupina sa rozhodla z dôvodu nevýznamnosti nevykazovať výšku celkových výnosov od zahraničných subjektov.

Manažment materskej spoločnosti sleduje úrokový výnos jednotlivých segmentov na netto báze.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2016:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky, netto	68 653	2 037	187 981	3 675	12 255	274 601
Opravné položky a rezervy na straty	4 796	247	(17 344)	-	-	(12 301)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	73 449	2 284	170 637	3 675	12 255	262 300
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	27 512	4 815	88 579	(853)	(604)	119 449
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	6 828	337	10 225	5 310	68	22 768
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	(324)	-	(324)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj	-	-	-	-	30 341	30 341
Všeobecné administratívne náklady	(60 843)	(4 399)	(172 571)	(4 610)	(6 787)	(249 210)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(4 829)	(1 561)	(11 215)	(1 531)	(229)	(19 365)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	(3 225)	(3 225)
Zisk pred zdanením	42 117	1 476	85 655	1 667	31 819	162 734
Aktíva spolu	3 764 112	121 498	4 519 564	2 634 667	333 187	11 373 028

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2015:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky, netto	73 720	957	187 749	12 171	14 790	289 386
Opravné položky a rezervy na straty	(21 581)	13	(12 333)	-	(22)	(33 922)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	52 139	971	175 416	12 171	14 768	255 464
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	34 264	4 859	91 589	-	992	131 703
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	6 367	266	10 855	5 691	5	23 184
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	(188)	-	(188)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj	-	-	-	-	(8)	(8)
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	1 910	1 910
Všeobecné administratívne náklady	(50 999)	(3 536)	(165 455)	(8 010)	(5 890)	(233 890)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(4 618)	(1 907)	(9 578)	(1 450)	-	(17 553)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	(1 181)	(1 181)
Zisk pred zdanením	37 153	653	102 827	8 213	10 595	159 441
Aktíva spolu	3 703 963	151 151	4 033 045	2 932 295	394 662	11 215 116

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
 ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky, netto

	2016	2015
Výnosy z úrokov a podobné výnosy:	303 759	321 845
z úverov a bežných účtov poskytnutých bankám	1 211	600
z toho: z úverov a bežných účtov poskytnutých centrálnym bankám	11	37
z úverov poskytnutých klientom	264 260	281 817
z pohľadávok z finančného lízingu	8 765	1 138
z cenných papierov držaných do splatnosti	28 593	37 404
z cenných papierov reálnej hodnoty precenených cez výkaz ziskov a strát	417	417
z cenných papierov určených na predaj	358	390
z prijatých dividend z finančných aktív určených na predaj	148	79
z iných úrokových výnosov	7	
Náklady na úroky a podobné náklady:	(29 158)	(32 459)
na vklady a bežné účty bánk	(4 129)	(1 469)
z toho centrálnym bankám	(1 083)	(367)
na vklady klientov	(9 521)	(11 785)
na podriadené dlhy	(8 865)	(9 405)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných skupinou	(6 427)	(9 707)
ostatné úrokové náklady	(216)	(93)
Výnosové úroky, netto	274 601	289 386

2. Opravné položky a rezervy na straty

Pohyb opravných položiek na krytie strát z úverov vykázaných vo výkaze o finančnej situácii a rezerv tvorených k podsúvahovým položkám:

	2016	2015
Individuálne opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(22 964)	(30 079)
Tvorba opravných položiek	(61 112)	(60 835)
Rozpustenie opravných položiek	44 408	32 340
Odpis úverov	(6 382)	(1 701)
Výnos z odpísaných úverov	122	117
Portfóliové opravné položky k úverovým pohľadávkam:	2 054	(192)
Tvorba opravných položiek	(3 402)	(1 156)
Rozpustenie opravných položiek	5 456	964
Individuálne rezervy k podsúvahovým položkám:	8 533	(4 503)
Tvorba rezerv	(568)	(6 252)
Rozpustenie rezerv	9 101	1 749
Portfóliové rezervy k podsúvahovým položkám:	76	852
Tvorba rezerv	(432)	(1)
Rozpustenie rezerv	508	853
Celkom	(12 301)	(33 922)

Bližšie informácie o opravných položkách na straty z úverov sú uvedené v poznámke 16 „Opravné položky na straty z úverov“; informácie o rezervách tvorených k podsúvahovým položkám sú uvedené v poznámke 32 „Rezervy na záväzky“.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
 ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

3. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	2016	2015
Výnosy z poplatkov a provízií:	154 222	165 378
z bankových prevodov	92 153	95 257
z poplatkov za správu úverov a záruk	20 209	25 461
z operácií s cennými papiermi	9 003	9 016
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	26 682	30 871
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	4 578	4 073
za ostatné bankové služby	1 597	700
Náklady na poplatky a provízie:	(34 773)	(33 675)
z bankových prevodov	(26 350)	(27 244)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(443)	(90)
z operácií s cennými papiermi	(1 759)	(1 549)
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	(4 334)	(2 812)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(967)	(1 086)
z ostatných bankových služieb	(920)	(894)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	119 449	131 703

4. Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie

	2016	2015
Úrokové obchody - cenné papiere:	3 489	2 888
Úrokové výnosy, netto	(125)	65
Precenenie na reálnu hodnotu	(4 336)	(744)
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	7 950	3 572
Refinančné náklady	-	(5)
Úrokové obchody – záväzky zo zabezpečených dlhových cenných papierov:	(717)	278
Precenenie na reálnu hodnotu	(724)	278
Zisk (strata) z odkupu cenných papierov	7	-
Úrokové obchody – deriváty:	1 246	173
Úrokové výnosy (náklady)	(698)	(2 350)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	(430)	(79)
Precenenie na reálnu hodnotu	2 582	2 794
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	(208)	(192)
Menové obchody:	6 788	6 958
úrokové výnosy (náklady)	2 394	2 043
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	3 584	2 690
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	830	1 993
kurzové rozdiely z cenných papierov na obchodovanie	(20)	232
Obchody s indexmi:	10	5
Úrokové výnosy (náklady)	(1 038)	(1 363)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	1 053	1 356
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(5)	12
Komoditné obchody:	(1)	11
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	1	26
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(2)	(15)
Kurzové rozdiely	11 953	12 871
Celkom	22 768	23 184

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,

ako ich schválila Európska únia

(v tisícoch €)

5. Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát

	2016	2015
Úrokové obchody – cenné papiere:		
Precenenie na reálnu hodnotu	(327)	(188)
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	3	-
Celkom	(324)	(188)

6. Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj

	2016	2015
Úrokové obchody – cenné papiere:		
Čistý zisk (strata) z predaja podielových cenných papierov	30 326	-
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	15	(8)
Celkom	30 341	(8)

V priebehu roka 2016 materská spoločnosť realizovala predaj investície VISA Europe, Ltd. z portfólia finančných nástrojov určených na predaj, z ktorej vykázala zisk 30 326 tis. € zložený z peňažnej zložky (24 276 tis. €) a nepeňažnej (akciovej) zložky (6 050 tis. €). V rámci peňažnej zložky sú započítané peňažné prostriedky, ktoré majú odloženú splatnosť a budú materskej spoločnosti vyplatené v treťom kvartáli roku 2019. K 31. decembru 2016 sú tieto peňažné prostriedky vykázané v súčasnej hodnote 1 901 tis. €.

K 31. decembru 2015 materská spoločnosť ocenila plánovaný predaj investície VISA Europe, Ltd. sumou 20 998 tis. EUR predstavujúci najlepší odhad hodnoty transakcie v danej dobe.

7. Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach

	2016	2015
Podiel na zisku pridružených spoločností po zdanení	-	1 929
Zisk (strata) z odúčtovania podielu v pridruženej spoločnosti	-	(19)
Celkom	-	1 910

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

8. Všeobecné administratívne náklady

Vo všeobecných administratívnych nákladoch skupiny sú vykázané osobné náklady, ostatné administratívne náklady, odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v takejto štruktúre:

	2016	2015
Osobné náklady:	(119 316)	(107 809)
Mzdové náklady	(86 861)	(77 821)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(28 445)	(26 009)
Ostatné sociálne náklady	(3 892)	(3 172)
(Tvorba) rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	(118)	(807)
Ostatné administratívne náklady:	(99 376)	(99 618)
Náklady na užívanie priestorov	(21 277)	(20 074)
Náklady na informačné technológie	(22 432)	(21 807)
Náklady na komunikáciu	(7 432)	(5 126)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(10 305)	(9 578)
<i>z toho: náklady za služby audítorskej spoločnosti na overenie účtovnej závierky</i>	<i>(343)</i>	<i>(357)</i>
<i>z toho: náklady za služby audítorskej spoločnosti na iné uistovacie služby</i>	<i>(82)</i>	<i>(75)</i>
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(16 913)	(18 308)
Fond ochrany vkladov	(1 509)	(1 329)
Príspevok do rezolučného fondu*	(5 988)	(8 303)
Spotreba kancelárskych potrieb	(1 685)	(1 660)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(763)	(901)
Cestovné náklady	(1 710)	(1 653)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(1 545)	(1 529)
Ostatné náklady	(7 817)	(9 350)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(30 518)	(26 463)
Dlhodobý hmotný majetok	(17 849)	(13 433)
Investícií do nehnuteľností	(1 873)	(1 995)
Dlhodobý nehmotný majetok	(10 796)	(11 035)
Celkom	(249 210)	(233 890)

* Rezolučný fond predstavuje ročný príspevok pre banky v rámci EÚ, ktoré sú členmi Bankovej únie, ktorého výška závisí od veľkosti a rizikového profilu banky v zmysle smernice o krízovom manažmente 2015/59/EÚ (Bank Recovery and Resolution Directive).

Skupina nemá iný systém dôchodkového zabezpečenia okrem štátneho povinného dôchodkového zabezpečenia. Podľa slovenských právnych predpisov je zamestnávateľ povinný odvádzať poistné na sociálne poistenie, nemocenské poistenie, zdravotné poistenie, úrazové poistenie, poistenie v nezamestnanosti a príspevok do garančného fondu stanovený ako percento z vymeriavacieho základu. Uvedené náklady sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v období, za ktoré zamestnancovi vznikol nárok na mzdu.

9. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

	2016	2015
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:		
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(19 365)	(17 553)
Celkom	(19 365)	(17 553)

Od 1. januára 2012 majú banky a pobočky zahraničných bánk na Slovensku povinnosť platenia osobitného odvodu (tzv. banková daň) podľa zákona č. 384/2011 Z.z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o osobitnom odvode“). Banky a pobočky zahraničných bánk sú povinné uhrádzať osobitný odvod v štyroch štvrtročných splátkach vo výške jednej štvrtiny ročnej sadzby (ročná sadzba 0,2% v roku 2016) zo sumy záväzkov definovaných zákonom o osobitnom odvode.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

10. Ostatný prevádzkový zisk (strata)

V ostatných prevádzkových ziskoch (stratách) sú vykázané výnosy a náklady z nebankovej činnosti, odpredaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, tvorba a rozpustenie rezerv na súdne spory, ostatné dane a poplatky a ostatné výnosy a náklady z nebankovej činnosti:

	2016	2015
Výnosy z nebankovej činnosti:	12 546	15 182
výnosy z prenájmu hmotného majetku - operatívny lízing	388	30
výnosy z rozpustenia rezerv na súdne spory	81	6 974
výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	1 391	883
rozpustenie opravných položiek k investíciám do nehnuteľností	413	73
výnosy z prenájmu z investícií do nehnuteľností	3 473	3 135
zisk z predaja aktív za účelom projektovania a výstavby	2 649	215
ostatné výnosy z nebankovej činnosti	3 795	3 872
Náklady na nebankovú činnosť:	(16 322)	(12 962)
ostatné dane a poplatky	(601)	(763)
tvorba rezerv na súdne spory	(13 401)	(8 422)
tvorba opravných položiek k investíciám do nehnuteľností	(113)	(2 700)
vyradenie hmotného, nehmotného majetku a investícií do nehnuteľností	(1 075)	(1 030)
ostatné náklady na nebankovú činnosť	(1 132)	(55)
Ostatné prevádzkové výnosy	2 846	4 003
Ostatné prevádzkové náklady	(2 295)	(7 396)
Celkom	(3 225)	(1 181)

11. Daň z príjmov

	2016	2015
Splatný daňový náklad	(35 144)	(41 315)
Odložený daňový (náklad)/výnos	(1 610)	2 436
Celkom	(36 754)	(38 879)

Právnické osoby v Slovenskej republike majú povinnosť priznávať zdaniteľný príjem a odvádzať z tohto zdaniteľného príjmu príslušnému daňovému úradu daň z príjmov právnických osôb. V roku 2016 je pre právnické osoby platná 22-percentná sadzba dane z príjmov (2015: 22-percentná).

S platnosťou od 1. januára 2017 bol dňa 23. novembra 2016 schválený zákon č. 341/2016 Z.z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov. Uvedeným zákonom sa mení sadzba dane z príjmov právnických osôb platná v roku 2017 na výšku 21-percent. Pre výpočet odložených daní sa aplikovala 21-percentná sadzba dane.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Daň zo zisku pred zdanením sa odlišuje od teoretickej dane, ktorá by vyplynula pri použití platnej sadzby dane z príjmov, takto:

	2016	2015
Zisk pred zdanením	162 734	159 441
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 22 % (2015: 22 %)	35 801	35 076
Daňový vplyv:		
Nezdaniteľné príjmy	(5 899)	(4 072)
Neodpočítateľné náklady	4 335	3 478
Opravné položky a rezervy, netto	3 898	5 117
Dodanie minulých období	339	14
Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	(5 298)	506
Vplyv zníženia dane z príjmov právnických osôb z 22 % na 21 % na odloženú daň	1 328	-
Vplyv zníženia dane z príjmov právnických osôb z 22 % na 21 % na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	1 040	-
Umorenie daňových strát	(856)	-
Vplyv nedaňových strát	415	180
Vplyv konsolidácie	1 651	(1 420)
Náklad na daň z príjmov	36 754	38 879
Efektívna daň za účtovné obdobie	22,59 %	24,39 %

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	2016	2015
Odložené daňové pohľadávky					
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty)	8 351 355	8 538 696	183 962	38 632	44 394
Dlhodobý hmotný majetok a investície do nehnuteľností	101 498	109 727	7 629	1 602	1 186
Ostatné aktíva	44 037	45 497	307	64	(135)
Rezervy na záväzky	51 214	271	10 032	2 107	3 178
Ostatné záväzky	47 177	18 374	28 803	6 049	6 441
Celkom				48 454	55 064
Odložené daňové záväzky					
Finančné aktíva na predaj	32 514	31 095	(1 465)	(308)	(4 747)
Derivátové finančné pohľadávky	49 216	47 804	(1 412)	(297)	-
Celkom				(605)	(4 747)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				47 849	50 317
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(21 835)	(27 134)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				26 014	23 183

K 31. decembru 2016 skupina nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 21 835 tis. € (31. december 2015: 27 134 tis. €), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek a rezerv pre jej neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

12. Zisk na akciu

2016	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 €	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 €	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 €
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	95 241 60 616	16 459 2 095	14 280 1 817 525
Zisk na akciu	1 571	7 855	7,9
2015	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 €	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 €	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 €
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	91 697 60 616	15 846 2 095	13 019 1 721 143
Zisk na akciu	1 513	7 565	7,6

Spôsob a metodika výpočtu zisku na akciu je uvedená v časti II. Hlavné účtovné zásady u).

13. Peniaze a vklady v centrálnych bankách

	2016	2015
Pokladničná hotovosť	97 919	99 838
Vklady v centrálnej banke:	621 325	806 708
povinné minimálne rezervy	621 325	806 708
Celkom	719 244	906 546

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako úročené vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých materskou spoločnosťou. Schopnosť materskej spoločnosti čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke „Peniaze a peňažné ekvivalenty“ na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri poznámku 38 „Informácie o výkaze peňažných tokov“).

14. Úvery a bežné účty poskytnuté bankám

	2016	2015
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	52 800	70 638
Operácie na peňažnom trhu	15 571	2 441
Reverzné repo obchody	76 418	50 688
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	3 012	2 126
Celkom	147 801	125 893

Geografické členenie úverov a bežných účtov poskytnutých bankám:

	2016	2015
Slovenská republika	77 833	51 483
Ostatné štáty*	69 968	74 409
Celkom	147 801	125 893

*Pre ďalšie informácie o angažovanosti skupiny voči ostatným štátom pozri poznámku 41 „Zahraničné aktíva a záväzky“.

Prehľad kvality úverov poskytnutých bankám je uvedený v poznámke 52 „Riziká“.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

15. Úvery poskytnuté klientom, brutto

Úvery poskytnuté klientom tvoria:

	2016	2015
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	878 458	803 249
Pohľadávky z kreditných kariet	86 132	85 368
Faktoring a úvery kryté zmenkami	47 033	84 901
Úvery na bývanie	2 053 504	1 709 243
Hypotekárne úvery	881 057	897 387
Americké hypotéky	427 631	407 525
Spotrebné úvery	615 658	441 711
Pohľadávky z finančného lízingu	215 089	227 197
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 346 819	3 487 638
Celkom	8 551 381	8 144 219

K 31. decembru 2016 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola materská spoločnosť, 996 965 tis. € (31. december 2015: 752 923 tis. €). Podiel materskej spoločnosti predstavoval 375 703 tis. € (31. december 2015: 307 637 tis. €). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie úverov podľa skupiny klientov:

	2016	2015
Verejný sektor	8 212	13 801
Firemní klienti	4 126 034	4 154 423
Retailoví klienti	4 417 135	3 975 995
Celkom	8 551 381	8 144 219

Členenie úverov podľa zmluvnej splatnosti:

	2016	2015
Krátkodobé úvery (do 1 roka)	1 625 013	1 627 820
Strednodobé úvery (od 1 do 5 rokov)	1 195 599	1 155 186
Dlhodobé úvery (nad 5 rokov)	5 730 769	5 361 213
Celkom	8 551 381	8 144 219

Geografické členenie úverov poskytnutých klientom:

	2016	2015
Slovenská republika	8 311 042	7 900 403
Ostatné štáty	240 339	243 816
Celkom	8 551 381	8 144 219

Prehľad kvality úverov poskytnutých klientom je uvedený v poznámke 52 „Riziká“.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

16. Opravné položky na straty z úverov

Pohyby opravných položiek na straty z úverov v roku 2016:

	<i>K 1. januáru 2016</i>	<i>Tvorba</i>	<i>Rozpustenie</i>	<i>Použitie</i>	<i>Prevody, kurzové rozdiely</i>	<i>K 31. decembru 2016</i>
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným úverom	197 508	61 112	(44 408)	(35 846)	36	178 402
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	131 265	31 041	(27 664)	(29 469)	19	105 192
Retailoví klienti	66 243	30 071	(16 744)	(6 377)	17	73 210
Portfóliová opravná položka	23 678	3 402	(5 456)	-	-	21 624
Banky	4	-	-	-	-	4
Firemní klienti	14 017	924	(5 197)	-	(113)	9 631
Retailoví klienti	9 657	2 478	(259)	-	113	11 989
Celkom	221 186	64 514	(49 864)	(35 846)	36	200 026

Pohyby opravných položiek na straty z úverov v roku 2015:

	<i>K 1. januáru 2015</i>	<i>Konsolidač- né úpravy*</i>	<i>Tvorba</i>	<i>Rozpus- tenie</i>	<i>Použitie</i>	<i>Prevody, kurzové rozdiely</i>	<i>K 31. decembru 2015</i>
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným úverom	192 298	11 093	60 835	(32 340)	(34 420)	42	197 508
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	125 560	7 374	32 503	(15 792)	(18 410)	30	131 265
Retailoví klienti	66 738	3 719	28 332	(16 548)	(16 010)	12	66 243
Portfóliová opravná položka	20 580	2 894	1 156	(964)	-	8	23 674
Banky	4	-	-	(4)	-	-	-
Firemní klienti	11 124	2 600	1 006	(713)	-	-	14 017
Retailoví klienti	9 452	294	150	(247)	-	8	9 657
Celkom	212 878	13 987	61 991	(33 304)	(34 420)	50	221 182

* Konsolidačné úpravy z titulu zmien v skupine počas roka 2015

17. Derivátové finančné pohľadávky

	2016	2015
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	46 116	59 632
Úrokové obchody	32 691	42 876
Menové obchody	10 888	12 504
Obchody s indexmi	-	1 466
Komoditné obchody	2 537	2 786
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 685	1 784
Úrokové obchody	1 685	1 784
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	1 415	434
Úrokové obchody	1 415	434
Celkom	49 216	61 850

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb

Materská spoločnosť používa úrokové swapy na zabezpečenie rizika úrokových sadzieb pri vydaných dlhových cenných papieroch – hypotekárnych záložných listoch a dlhopisoch z portfólia dlhových cenných papierov. Zmeny v reálnych hodnotách týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzieb podstatným spôsobom kompenzujú zmeny reálnych hodnôt vydaných hypotekárnych záložných listov a dlhopisov zapríčinené zmenou bezrizikových úrokových sadzieb. Počas uvedeného obdobia bolo zabezpečenie účinné.

K 31. decembru 2016 materská spoločnosť vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu vo výške 208 tis. €. K 31. decembru 2015 materská spoločnosť vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu 192 tis. €. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala 724 tis. €. K 31. decembru 2015 materská spoločnosť vykázala čistý zisk 278 tis. €. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

Zabezpečovanie peňažných tokov

Materská spoločnosť používa finančné deriváty (úrokové swapy) na zabezpečenie rizika variability budúcich peňažných tokov spojených s aktívami s pohyblivou sadzbou, ktoré by mohli mať za následok neočakávané straty v prípade zmeny úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Štruktúra týchto derivátov je presne prispôbena štruktúre zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho materská spoločnosť nie je vystavená riziku zmeny úrokových sadzieb a riziku peňažných tokov. Efektivita týchto zabezpečovacích transakcií je pravidelne monitorovaná a počas uvedeného obdobia bolo toto zabezpečenie účinné.

K 31. decembru 2016 materská spoločnosť vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 778 tis. €, ktorý je vykázaný v Ostatných súčastiach súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“. K 31. decembru 2015 materská spoločnosť vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 338 tis. €.

18. Finančné aktíva na obchodovanie

	2016	2015
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	69 048	22 357
Slovenské štátne dlhopisy	69 048	22 357
Celkom	69 048	22 357

19. Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát

	2016	2015
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	53 323	60 590
Slovenské štátne dlhopisy	53 323	60 590
Celkom	53 323	60 590

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

20. Finančné investície držané do splatnosti

	2016	2015
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	1 693 971	1 684 171
Štátne pokladničné poukážky	70 141	-
Slovenské štátne dlhopisy	1 525 946	1 610 969
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	97 884	73 202
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	32 005	45 013
Slovenské štátne dlhopisy	-	25 009
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	32 005	20 004
Celkom	1 725 976	1 729 184

Materská spoločnosť v novembri 2011 uskutočnila reklasifikáciu vybraných slovenských štátnych dlhopisov z portfólia finančných aktív na obchodovanie do portfólia finančných investícií držaných do splatnosti. Reálna hodnota reklasifikovaných dlhových cenných papierov k dátumu reklasifikácie predstavovala 80 503 tis. € (vrátane alikvotnej časti úrokového výnosu).

K 31. decembru 2016 bola účtovná hodnota uvedených cenných papierov držaných do splatnosti vo výške 3 314 tis. € (31. december 2015: 13 410 tis. €). Reálna hodnota predstavovala 3 707 tis. € (vrátane alikvotnej časti úrokového výnosu) (31. december 2015: 13 927 tis. €). Pokles v hodnote reklasifikovaných cenných papierov k 31. decembru 2016 je spôsobený splatnosťou 1 emisie štátnych dlhopisov v priebehu januára 2016 v celkovom objeme 10 000 tis. EUR (nominálna hodnota splatených emisií štátnych dlhopisov).

V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, materská spoločnosť by vykázala za rok 2016 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 78 tis. € (2015: čistá strata 432 tis. €). Materská spoločnosť vo výkaze súhrnných ziskov a strát počas roku 2011 až do momentu reklasifikácie vykázala čistú stratu z precenenia vo výške 1 250 tis. €. V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, materská spoločnosť by vykázala k 31. decembru 2011 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 449 tis. €.

V prípade reklasifikovaných cenných papierov nenastali žiadne zmeny v budúcich peňažných tokoch, ktoré by ovplyvnili výšku efektívnej úrokovej miery a mali vplyv na ich znehodnotenie ku koncu roka 2016.

21. Finančné aktíva na predaj

Dlhové cenné papiere na predaj:

	2016	2015
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	24 743	74 171
Štátne dlhopisy	-	49 192
Dlhopisy emitované inými sektormi	24 743	24 979
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	7 771	82 609
Podielové cenné papiere	7 355	21 612
Štátne dlhopisy	-	60 809
Podielové listy podielových fondov	416	189
Celkom	32 514	156 781

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Podielové cenné papiere na predaj v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov	Podiel skupiny (v %)	Obstarávacía cena	Opravná položka, precenenie	Účtovná hodnota k 31. decembru 2016	Účtovná hodnota k 31. decembru 2015
RVS, a. s.	0,65	46	(46)	-	-
Burza cenných papierov v Bratislave, a. s.	0,09	10	-	10	10
S.W.I.F.T. s. c., Belgicko	0,03	52	-	52	52
D. Trust Certifikačná Autorita, a. s.	10,00	37	-	37	37
VISA INC., USA	N/A	515	-	515	515
VISA INC., USA (Class C shares)	N/A	6 050	691	6 741	-
VISA Europe, Ltd	0,01	-	-	-	20 998
Celkom		6 710	645	7 355	21 612

V priebehu roka 2016 materská spoločnosť realizovala predaj investície VISA Europe, Ltd. z portfólia finančných nástrojov určených na predaj, z ktorej vykázala zisk uvedený v poznámke *Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj*. Akciová zložka tejto realizácie 6 050 tis. € bola transformovaná do navýšenia hodnoty investície VISA INC., USA.

Vyššie uvedená realizácia investície VISA Europe, Ltd. mala vplyv na *Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu*. Po zohľadnení vplyvu odloženej dane predstavoval dopad uvedenej transakcie na finančné výkazy materskej spoločnosti pre rok končiaci sa 31. decembra 2016 čistú hodnotu vo výške 15 672 tis. €.

V priebehu roku 2016 nedošlo k žiadnym zmenám v opravných položkách k podielovým cenným papierom určených na predaj.

22. Podiely v pridružených spoločnostiach

Pridružená spoločnosť	Majetkový podiel v %	Cena obstarania	Opravná položka	Zostatková cena	Podiel na hodnote čistých aktív k 31. 12. 2016	Podiel na hodnote čistých aktív k 31. 12. 2015
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33 %	3	-	3	3	3
Celkom		3	-	3	3	3

	2016	2015
1. januára	3	22 154
Podiel na zisku pridružených spoločností po zdanení (pozn. 7)	-	1 929
Vyradenie investície do pridruženej spoločnosti	-	(3 907)
Presun z podielovej konsolidácie do úplnej konsolidácie	-	(18 493)
Eliminácia prijatých dividend	-	(1 680)
Celkom	3	3

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

23. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku na vlastné použitie k 31. decembru 2016:

	<i>Pozemky a budovy - operatívny lízing</i>	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena							
1. januára 2016	3 536	75 971	89 642	21 816	4 385	5 690	201 040
Prírastky	-	(5 060)	-	-	-	14 117	9 057
Úbytky	-	(1 821)	(11 788)	(3 710)	(421)	-	(17 740)
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	-	1 380	5	-	-	(15)	1 370
Prevod z nedokončených hmotných investícií	-	6 836	4 020	5 332	553	(16 741)	-
31. decembra 2016	3 536	77 306	81 879	23 438	4 517	3 051	193 727
Oprávky							
1. januára 2016	(1 310)	(33 465)	(76 372)	(18 367)	(2 241)	-	(131 755)
Odpisy	(238)	(8 835)	(5 341)	(1 766)	(713)	-	(16 893)
Úbytky	-	1 701	11 255	3 657	360	-	16 973
Opravná položka	-	(9)	(85)	-	-	-	(94)
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	-	(636)	-	-	-	-	(636)
31. decembra 2016	(1 548)	(41 244)	(70 543)	(16 476)	(2 594)	-	(132 405)
Zostatková hodnota 1. 1. 2016	2 226	42 506	13 270	3 449	2 144	5 690	69 285
Zostatková hodnota 31. 12. 2016	1 988	36 062	11 336	6 962	1 923	3 051	61 322

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2015:

	<i>Pozemky a budovy - operatívny lízing</i>	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena							
1. januára 2015	-	75 443	87 499	22 314	3 975	2 916	192 147
Prírastky	-	-	-	-	-	11 603	11 603
Prírastky z titulu konsolidačných úprav*	3 536	193	25	126	278	2	4 160
Úbytky	-	(987)	(4 233)	(984)	(663)	-	(6 867)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	-	1 322	6 351	360	795	(8 831)	(3)
31. decembra 2015	3 536	75 971	89 642	21 816	4 385	5 690	201 040
Oprávky							
1. januára 2015	-	(30 414)	(72 320)	(18 252)	(2 043)	-	(123 029)
Odpisy	(24)	(3 737)	(6 644)	(961)	(600)	-	(11 966)
Prírastok oprávok z titulu konsolidačných*							
úprav	(1 286)	(192)	(24)	(102)	(100)	-	(1 704)
Úbytky	-	878	4 083	948	502	-	6 411
Opravná položka	-	-	(1 467)	-	-	-	(1 467)
31. decembra 2015	(1 310)	(33 465)	(76 372)	(18 367)	(2 241)	-	(131 755)
Zostatková hodnota 1. 1. 2015	-	45 029	15 179	4 062	1 932	2 916	69 118
Zostatková hodnota 31. 12. 2015	2 226	42 506	13 270	3 449	2 144	5 690	69 285

* Konsolidačné úpravy z titulu zmien v skupine počas roka 2015

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Pohyby na účtoch investícií do nehnuteľností k 31. decembru 2016:

	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacia cena				
1. januára 2016	62 048	3 771	314	66 133
Prírastky	-	-	132	132
Úbytky	(302)	(5)	-	(307)
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	(1 370)	-	-	(1 370)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	56	9	(65)	-
31. decembra 2016	60 432	3 775	381	64 588
Oprávky				
1. januára 2016	(21 981)	(1 522)	-	(23 503)
Odpisy	(1 522)	(351)	-	(1 873)
Úbytky	27	2	-	29
Opravná položka	299	-	-	299
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	636	-	-	636
31. decembra 2016	(22 541)	(1 871)	-	(24 412)
Zostatková hodnota 1. 1. 2016	40 067	2 249	314	42 630
Zostatková hodnota 31. 12. 2016	37 891	1 904	381	40 176

Pohyby na účtoch investícií do nehnuteľností k 31. decembru 2015:

	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacia cena				
1. januára 2015	62 974	3 720	895	67 589
Prírastky	-	-	235	235
Prírastky z titulu konsolidačných úprav*	-	-	-	-
Úbytky	(1 687)	(4)	-	(1 691)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	761	55	(816)	-
31. decembra 2015	62 048	3 771	314	66 133
Oprávky				
1. januára 2015	(18 782)	(1 171)	(45)	(19 998)
Odpisy	(1 641)	(354)	-	(1 995)
Prírastok oprávok z titulu konsolidačných úprav*	(45)	-	45	-
Úbytky	1 114	3	-	1 117
Opravná položka	(2 627)	-	-	(2 627)
31. decembra 2015	(21 981)	(1 522)	-	(23 503)
Zostatková hodnota 1. 1. 2015	44 192	2 549	850	47 591
Zostatková hodnota 31. 12. 2015	40 067	2 249	314	42 630

* Konsolidačné úpravy z titulu zmien v skupine počas roka 2015

K 31. decembru 2016 skupina neevidovala žiadne záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého hmotného majetku (2015: -. €).

Skupina k 31. decembru 2016 vlastní nehnuteľnosti, ktoré prenajíma tretím stranám v čistej účtovnej hodnote 33 060 tis. € (2015: 36 270 tis. €). Celkový príjem z prenájmu v roku 2016 dosiahol 3 473 tis. € (2015: 3 135 tis. €) a je vykázaný v položke „Ostatný prevádzkový zisk (strata)“. Odpisy budov určené na prenájom sú vykázané vo „Všeobecných administratívnych nákladoch“ v riadku „Odpisy a amortizácia k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku“ a sú v sume 1 873 tis. € (2015: 1 955 tis. €).

Uvedené nehnuteľnosti sú vykázané v rámci pohybu na účtoch hmotného majetku v položke „Investície do nehnuteľností“. V danej položke sú okrem uvedenej položky vykázané pozemky, ktoré sú určené na ďalšie kapitálové zhodnotenie, a ktoré sú v čistej účtovnej hodnote 6 207 tis. € (31. december 2015: 6 375 tis. €).

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Odhad reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností k 31. decembru 2016 predstavoval 42 017 tis. € (31. december 2015: 46 921 tis. €). K 31. decembru 2016 skupina rozpustila opravnú položku k investíciám do nehnuteľností vo výške 413 tis. € (31. december 2015: rozpustenie 2 397 tis. €).

Poistné krytie

Materská spoločnosť uzatvorila poistenie majetku a prerušenie prevádzky (medzinárodný program poistenia) na základe ktorého je jej majetok krytý na sumu 72 732 tis. €, poistenie elektroniky (lokálne doplnenie frontingovej zmluvy) na základe ktorého je elektronika krytá na sumu 12 393 tis. € a poistenie zodpovednosti - škoda na majetku, živote a zdraví tretej osoby, náklady na obhajobu poisteného na sumu 10 000 tis. €. Dopravné prostriedky na základe uzatvoreného havarijného poistenia sú poistené do výšky maximálneho rizika 3 993 tis. €.

Dlhodobý majetok prenajatý nájomcom je poistený na všetky poistiteľné riziká, poistné platí nájomca spravidla v splátkach:

<i>Druh dlhodobého majetku</i>	<i>Poistené riziko</i>	<i>Územná platnosť</i>
Motorové, nákladné a úžitkové vozidlá, vrátane návesov	Havária, živelné, krádež, vandalizmus	Európa
Stroje, technológie, zariadenia	Poškodenie, zničenie, krádež, vandalizmus, voda z vodovodných zariadení, prerušenie prevádzky, lom stroja elektronika	Slovenská republika, resp. miesto prevádzky zariadenia
Nehnutelnosti	Požiar, výbuch, úder blesku, pád letiaceho telesa riadeného posádkou, živelné (vrátane povodne), voda z vodovodných zariadení, vandalizmus (nezistený páchatel)	Súpisné číslo nehnuteľnosti zapísané v katastri nehnuteľností

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2016:

	<i>Softvér</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Nedok. nehmotné investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena				
1. januára 2016	125 628	44 120	4 879	174 627
Prírastky	-	-	7 807	7 807
Úbytky	(154)	-	-	(154)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	7 167	-	(7 167)	-
31. decembra 2016	132 641	44 120	5 519	182 280
Oprávky				
1. januára 2016	(98 652)	(29 643)	-	(128 295)
Odpisy	(9 586)	-	-	(10 796)
Úbytky	123	-	-	123
Opravná položka	-	(1 210)	-	-
31. decembra 2016	(108 115)	(30 853)	-	(138 968)
Zostatková hodnota 1. 1. 2016	26 976	14 477	4 879	46 332
Zostatková hodnota 31. 12. 2016	24 526	13 267	5 519	43 312

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2015:

	Softvér	Goodwill	Nedok. nehmotné investície	Spolu
Obstarávacia cena				
1. januára 2015	115 251	40 921	6 529	162 701
Prírastky	-	-	5 781	5 781
Konsolidačné úpravy	1 131	3 199	1 867	6 197
Úbytky	(52)	-	-	(52)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	9 298	-	(9 298)	-
31. decembra 2015	125 628	44 120	4 879	174 627
Oprávky				
1. januára 2015	(86 588)	(29 643)	-	(116 231)
Odpisy	(11 035)	-	-	(11 035)
Konsolidačné úpravy	(1 081)	-	-	(1 081)
Úbytky	52	-	-	52
Opravná položka	-	-	-	-
31. decembra 2015	(98 652)	(29 643)	-	(128 295)
Zostatková hodnota 1. 1. 2015	28 663	11 278	6 529	46 470
Zostatková hodnota 31. 12. 2015	26 976	14 477	4 879	46 332

24. Splatná daňová pohľadávka

	2016	2015
Daňová pohľadávka – splatná	8 208	509
Celkom	8 208	509

25. Odložená daňová pohľadávka

	2016	2015
Daňová pohľadávka – odložená	27 493	24 749
Celkom	27 493	24 749

Čistá odložená daňová pohľadávka z dane z príjmov vyplývala najmä z dočasných odpočítateľných rozdielov popísaných v poznámke 11 „Daň z príjmov“.

26. Ostatné aktíva

	2016	2015
Preddavky a položky časového rozlíšenia	5 074	5 053
Ostatné pohľadávky voči štátnemu rozpočtu	1 779	1 089
Hodnoty na ceste	16 192	11 350
Aktíva za účelom projektovania a výstavby	5 563	12 188
Odobraté predmety leasingu	2 081	2 821
Ostatné aktíva	13 348	12 869
Celkom	44 037	45 370

V položke „Hodnoty na ceste“ materská spoločnosť vykazuje pohľadávku voči spoločnosti, ktorá zabezpečuje služby spojené s prevádzkou bankomatov a s prevozom hotovosti.

Skupina vykazuje majetok určený na projektovanie a výstavbu so zámerom následného predaja v položke „Aktíva za účelom projektovania a výstavby“.

Odobraté predmety financovania z finančného lízingu skupina vykazuje v ostatných aktívach v položke „Odobraté predmety lízingu“.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

27. Vklady a bežné účty bánk

	2016	2015
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	10 668	40 066
Operácie na peňažnom trhu	1 987	101
Prijaté úvery	173 317	261 619
Prijaté úvery - repo obchody od NBS	55 210	55 297
Celkom	241 182	357 083

Vklady a bežné účty bánk podľa geografického členenia:

	2016	2015
Slovenská republika	97 248	140 928
Ostatné krajiny	143 934	216 155
Celkom	241 182	357 083

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Zmluvná splatnosť	2016	2015
Úvery prijaté od bánk:					
- banka pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	marec 2016	-	1 160
- banka pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	október 2027	-	66 022
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	marec 2021	31 052	52 084
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	október 2019	3 030	15 059
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	marec 2017	37 558	32 261
- banka pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	máj 2024	101 677	95 033
Celkom				173 317	261 619
REPO úvery prijaté od bánk:					
- Národná banka Slovenska	EUR	dlhodobý	september 2018	55 210	55 297
Celkom				55 210	55 297

Materská spoločnosť v rámci programu TLTRO (cieľené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 55 210 tis. €. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody materská spoločnosť poskytla úverové pohľadávky v sume 62 741 tis. € z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

K 31. decembru 2016 materská spoločnosť nevykazuje žiadne úvery prijaté od bánk zabezpečené štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov. Prijaté úvery od bánk pre obnovu a rozvoj s pôvodnou splatnosťou október 2027 boli v priebehu roka 2016 v plnej miere splatené.

K 31. decembru 2015 bola časť úverov prijatých od bánk zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov v sume 92 251 tis. € v prospech nasledujúcich subjektov (v tis. €):

Názov	Účtovná hodnota dlhových cenných papierov	Účtovná hodnota prijatého úveru	Dátum ukončenia ručenia	Založené v prospech spoločnosti
Štátne dlhopisy EUR	92 251	66 022	december 2032	banky pre obnovu a rozvoj

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

28. Vklady klientov

Vklady klientov podľa skupín produktov:

	2016	2015
Bežné účty	7 655 313	6 522 411
Termínované vklady	1 090 000	2 006 675
Sporiace účty	207 914	190 342
Prijaté úvery	13 588	-
Celkom	8 966 815	8 719 428

Členenie vkladov podľa skupiny klientov:

	2016	2015
Verejný sektor	48 443	52 687
Firemní klienti	2 770 099	3 398 463
Retailoví klienti	6 148 273	5 268 278
Celkom	8 966 815	8 719 428

Vklady klientov podľa geografického členenia:

	2016	2015
Slovenská republika	8 650 273	8 418 658
Ostatné krajiny	316 542	300 770
Celkom	8 966 815	8 719 428

29. Derivátové finančné záväzky

	2016	2015
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	49 017	66 645
Úrokové obchody	37 265	49 972
Menové obchody	9 237	12 445
Obchody s indexmi	-	1 461
Komoditné obchody	2 515	2 767
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	25	-
Úrokové obchody	25	-
Celkom	49 042	66 645

30. Finančné záväzky na obchodovanie

	2016	2015
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie*	72 056	48 904
Celkom	72 056	48 904

*Cenné papiere prijaté ako kolaterál v obrátenom REPO obchode boli predané nakrátko.

31. Záväzky z dlhových cenných papierov

	2016	2015
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	702 024	644 471
Vydané dlhové cenné papiere – dlhopisy	10 037	39 437
Investičné zmenky	1 609	4 662
Celkom	713 670	688 570

Reálna hodnota úrokového swapu, ktorý je určený na zabezpečenie, je uvedená v poznámke 17 „Derivátové finančné pohľadávky“. Vplyv precenenia hypotekárneho záložného listu a úrokového swapu na výsledok hospodárenia je uvedený v poznámke 4 „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Materská spoločnosť vydala hypotekárne záložné listy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných HZL v ks	Menovitá hodnota 1 ks HZL v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	2016	2015
HZL 062 – splatená	3,75 %	EUR	-	1 000	31. 3. 2011	31. 3. 2016	ročne	-	58 924
HZL 067	3,875 %	EUR	870	10 000	14. 10. 2011	14. 10. 2018	ročne	8 743	8 727
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14. 10. 2011	14. 10. 2031	ročne	10 005	10 000
HZL 072 – splatená	1,00 %	EUR	-	100 000	29. 5. 2013	29. 5. 2016	ročne	-	40 218
HZL 073	1,375 %	EUR	500	100 000	19. 8. 2013	19. 1. 2017	ročne	50 651	50 608
HZL 074	1,70 %	EUR	482	100 000	3. 9. 2013	3. 9. 2018	ročne	49 690	50 160
HZL 075 – splatená	1,150 %	EUR	-	100 000	24. 9. 2013	24. 2. 2016	ročne	-	50 492
HZL 076	6M EURIBOR + 0,70 %	EUR	400	100 000	21. 11. 2013	21. 11. 2017	polročne	40 039	40 068
HZL 077	1,25 %	EUR	4 000	10 000	19. 12. 2013	19. 5. 2017	ročne	40 296	40 257
HZL 078	0,85 %	EUR	500	100 000	13. 3. 2014	13. 3. 2017	ročne	50 342	50 292
HZL 079	0,50 %	EUR	300	100 000	7. 10. 2014	7. 4. 2020	ročne	29 962	29 917
HZL 080	0,388 %	EUR	500	100 000	28. 10. 2014	28. 10. 2019	ročne	50 100	50 154
HZL 081	6M EURIBOR + 0,25 %	EUR	500	100 000	29. 1. 2015	29. 1. 2018	polročne	50 013	50 064
HZL 082	6M EURIBOR + 0,30 %	EUR	500	100 000	25. 3. 2015	25. 3. 2018	polročne	49 970	49 966
HZL 083	1,110 %	EUR	500	100 000	29. 4. 2015	29. 4. 2025	ročne	49 909	44 541
HZL 084	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	511	100 000	19. 8. 2015	19. 8. 2020	polročne	51 254	100
HZL 085	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	200	100 000	17. 12. 2015	17. 12. 2020	polročne	19 987	19 984
HZL 086	0,75 %	EUR	600	100 000	15.2.2016	15.2.2023	ročne	60 037	-
HZL 087	0,50 %	EUR	408	100 000	21.3.2016	21.9.2021	ročne	40 721	-
HZL 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	50 305	-
HZL celkom								702 024	644 472

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Materská spoločnosť vydala aj iné dlhové cenné papiere s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných cenných papierov v ks	Menovitá hodnota 1 ks cenného papiera v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	2016	2015
DLHOPIS 04 – splatená	3,75 %	EUR	38 679	1 000	22. 9. 2011	22. 9. 2016	ročne	-	39 437
Dlhopis 6 AUV	0,83 %	EUR	3 000	1 000	21. 6. 2016	21. 6. 2018	ročne	3 013	-
Dlhopis 6 AUV	0,64 %	EUR	7 000	1 000	21. 6. 2016	21. 6. 2017	ročne	7 024	-
Dlhopisy celkom								10 037	39 437
Záväzky z dlhových cenných papierov, celkom								712 061	683 908

Zákonom o bankách č. 483/2001 Z. z. je materská spoločnosť viazaná financovať hypotekárne úvery najmenej vo výške 90 % prostredníctvom vydávania a predaja hypotekárnych záložných listov. NBS na základe rozhodnutia ustanovila materskej spoločnosti osobitné podmienky financovania hypotekárnych úverov tak, že musia byť financované najmenej vo výške 70 %. K 31. decembru 2016 materská spoločnosť uvedenú podmienku splnila.

Forma hypotekárnych záložných listov a dlhopisov je na doručiteľa a všetky hypotekárne záložné listy a iné dlhové cenné papiere sú zaknihované.

Dlhopisy sú voľne prevoditeľné, nie je s nimi spojené žiadne predkupné právo. Právo na výplatu menovitej hodnoty a výnosov sa riadi všeobecne záväznými právnymi predpismi a emisnými podmienkami dlhopisov, ktorých plné znenie sa zverejňuje v súlade so zákonom o dlhopisoch č. 530/1990 Z. z. v znení neskorších predpisov.

Časť vydaných hypotekárnych záložných listov materskej spoločnosti je kótovaná na Burze cenných papierov v Bratislave.

Skupina vykázala okrem hypotekárnych záložných listov a dlhových cenných papierov aj investičné zmenky emitované spoločnosťou Tatra-Leasing, s.r.o. v hodnote 1 609 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 4 662 tis. EUR).

K 31. decembru 2016, ako aj k 31. decembru 2015 materskou spoločnosťou emitované hypotekárne záložné listy a ostatné dlhopisy neboli zabezpečené žiadnou formou zabezpečenia.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

32. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2016:

	K 1. januáru 2016	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	K 31. decembru 2016
Rezervy na zamestnanecké požitky	3 385	190	(29)	-	3 546
Iné rezervy	622	348	(250)	(140)	580
Súdne spory (pozn. 42)	28 231	13 570	(83)	(736)	40 982
Individuálna rezerva na záruky a neodvolateľné úverové prísluby	11 866	568	(9 101)	-	3 333
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	2 849	432	(508)	-	2 773
Celkom	46 953	15 108	(9 971)	(876)	51 214

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2015:

	K 1. januáru 2015	Konsoli- dačné úpravy*	Tvorba	Rozpu- stanie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiele	K 31. decembru 2015
Rezervy na zamestnanecké požitky	2 485	-	900	-	-	-	3 385
Iné rezervy	-	-	97	(350)	(121)	996	622
Súdne spory (pozn. 42)	28 468	213	8 422	(6 974)	(1 898)	-	28 231
Individuálna rezerva na záruky a neodvolateľné úverové prísluby	7 362	-	6 252	(1 749)	-	1	11 866
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	3 651	50	1	(853)	-	-	2 849
Celkom	41 966	263	15 672	(9 926)	(2 019)	997	46 953

* Konsolidačné úpravy z titulu zmien v skupine počas roka 2015

33. Záväzky vyplývajúce z dane z príjmov

	31. decembru 2016	31. decembru 2015
Splatný daňový záväzok	206	3 342
Odložený daňový záväzok	1 479	1 363
Celkom	1 685	4 705

34. Ostatné záväzky

	2016	2015
Položky časového rozlíšenia	2 511	2 146
Záväzky sociálneho fondu	651	200
Záväzky voči zamestnancom	17 786	21 986
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	641	386
Záväzky z nevyplatených dividend	542	350
Ostatné záväzky	25 047	25 211
Celkom	47 178	50 279

Prehľad výšky záväzku sociálneho fondu, jeho tvorby a čerpania:

	2016	2015
Stav k 1. januáru	200	323
Tvorba	1 124	1 063
Čerpanie	(673)	(1 186)
Stav k 31. decembru	651	200

Skupina z dôvodu nevýznamnosti zaradila splatný a odložený daňový záväzok vo výkaze o finančnej situácii do položky „Ostatné záväzky“.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

35. Podriadené dlhy

	2016	2015
Podriadené dlhy	236 139	236 174
Celkom	236 139	236 174

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania úveru	Zmluvná splatnosť	2016	2015
Podriadené dlhy od bánk:						
– komerčné banky	EUR	dlhodobý	august 2013	august 2023	100 440	100 453
– komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2015	november 2024	135 699	135 721
Celkom					236 139	236 174

Podriadený dlh je typom úveru, ktorý je splatný až po splatení ostatných záväzkov a ktorého splatenie nemožno žiadať pred dobou zmluvnej splatnosti. Podriadený dlh materská spoločnosť čerpala od spriaznenej strany.

36. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	2016	2015
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(164)	(306)
Emisné ážio – kmeňové akcie	226 612	226 613
Emisné ážio – prioritné akcie	70 522	70 612
Emisné ážio – vlastné akcie	(1 945)	(3 670)
Rezervný fond a ostatné fondy	15 838	15 431
Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	1 116	338
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj	1 158	16 830
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	490 604	485 639
Celkom	868 067	875 813

Druh, forma, podoba, počet a menovitá hodnota kmeňových a prioritných akcií emitovaných materskou spoločnosťou:

Druh	Kmeňové akcie	Kmeňové akcie	Prioritné akcie
Forma	Na meno	Na meno	Na meno
Podoba	Zaknihovaná	Zaknihovaná	Zaknihovaná
Počet	60 616 ks	2 095 ks	1 863 357 ks
Menovitá hodnota 1 ks	800 €	4 000 €	4 €
ISIN	SK1110001502 séria 01-05	SK1110015510	SK1110007186 SK1110008424 SK1110010131 SK1110012103 SK1110013937 SK1110014901 SK1110016237 SK1110016591

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Opis práv:

Každý majiteľ kmeňovej akcie je akcionárom materskej spoločnosti. Ako akcionár materskej spoločnosti má základné akcionárske práva vyplývajúce z Obchodného zákonníka a zo stanov materskej spoločnosti, ktorými sú najmä:

- právo podieľať sa na zisku materskej spoločnosti (dividenda), a to podľa pomeru menovitej hodnoty jeho akcií k menovitej hodnote akcií všetkých akcionárov,
- právo zúčastňovať sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia, ktoré sa týkajú záležitostí materskej spoločnosti alebo záležitosti osôb ovládaných materskou spoločnosťou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy, a
- právo podieľať sa na likvidačnom zostatku.

Obdobné práva má aj každý majiteľ prioritnej akcie s tým rozdielom, že s prioritnými akciami nie je spojené právo hlasovať na valnom zhromaždení okrem prípadov, v ktorých zákon priznáva hlasovacie právo aj takýmto akciám. S prioritnými akciami je spojené prednostné právo týkajúce sa dividendy, ktoré spočíva v tom, že ak spoločnosť dosiahne čistý zisk v eurách minimálne vo výške, ktorá zodpovedá počtu vydaných prioritných akcií, majiteľom prioritných akcií bude vyplatená dividenda minimálne vo výške 0,03 € (slovom tri euro centy) za prioritnú akciu.

Hlasovacie právo na valnom zhromaždení sa riadi menovitou hodnotou akcie, pričom jednej akcii v menovitej hodnote 800 € zodpovedá jeden hlas a kmeňovej akcii v menovitej hodnote 4 000 € zodpovedá 5 hlasov. V prípade, ak zákon vyžaduje aj hlasovanie akcionárov majúcich prioritné akcie, ich hlasovanie sa vedie osobitne, pričom jednej prioritnej akcii v menovitej hodnote 4 € zodpovedá jeden hlas.

Kmeňové akcie sú verejne obchodovateľné na trhu cenných papierov, prioritné akcie sú neverejne obchodovateľné.

V nasledujúcej tabuľke sú zobrazené príspevky skupiny do emisného ážia, rezervných fondov a nerozdeleného zisku (okrem zisku za bežný rok). Použitie rezervných fondov je obmedzené (zákonný rezervný fond) v súlade s Obchodným zákonníkom platným v Slovenskej republike.

	2016	2015
Materská spoločnosť	757 561	770 224
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou úplnej konsolidácie	46 345	41 569
Emisné ážio, rezervné fondy a nerozdelený zisk celkom	803 906	811 793

Príspevok spoločností v skupine do konsolidovaného zisku po zdanení za príslušné obdobie:

	2016	2015
Materská spoločnosť (banka)	126 583	115 787
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou úplnej konsolidácie	(603)	4 775
Konsolidovaný zisk po zdanení	125 980	120 562

37. Riadenie kapitálu

Na účely riadenia kapitálu skupiny definuje regulatórny kapitál, kapitálovú primeranosť, vnútorný kapitál a ekonomický kapitál.

Regulatórny kapitál predstavuje kapitál, ktorý je stanovený pravidlami kapitálovej primeranosti v zmysle piliera 1. Pri kvantifikácii regulátorného kapitálu skupina postupuje v súlade s platnou legislatívou, ktorá stanovuje jeho štruktúru aj minimálnu výšku.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Regulatórny kapitál označovaný ako vlastné zdroje je tvorený vlastným kapitálom Tier 1, dodatočným kapitálom Tier 1 a kapitálom Tier 2. Regulatórny kapitál slúži na krytie kreditného rizika z činností v bankovej knihe, rizika protistrany vyplývajúceho z činností v obchodnej knihe, trhových rizík (pozičného rizika pre činnosti v obchodnej knihe, devízového rizika a komoditného rizika zo všetkých obchodných činností), rizika vyrovnania, rizika úpravy ocenenia pohľadávky (CVA risk) mimoburzových derivátových a operačného rizika.

Kapitálová primeranosť sa sleduje na úrovni vlastného kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície, na úrovni kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície a na úrovni vlastných zdrojov vyjadreným ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície. Metodika jej kvantifikácie je regulatórne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky banky sú uvedené v poznámke 52 „Riziká“ časť „BASEL III“.

Stanovená úroveň pre skupinu bola v priebehu roka 2016 dodržaná.

Vnútrotný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania banky, ktoré banka interne udržuje a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútrotného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má skupina k dispozícii. Cieľom skupiny je udržiavať požadovanú výšku vnútrotného kapitálu. Uvedený cieľ skupina v roku 2016 splnila.

Ekonomický kapitál predstavuje nevyhnutný kapitál, resp. zodpovedá minimálnej kapitálovej požiadavke na krytie neočakávaných strát z interných rizík, ktoré banka definovala ako materiálne. Ekonomický kapitál tak zabezpečuje finančnú stabilitu skupiny na hranici spoľahlivosti zodpovedajúcej kredibilitate skupiny. Využitie znalosti ekonomického kapitálu je pre skupinu významné, napr. pre aktívne riadenie portfólia, oceňovanie, kontroling a pod.

Nasledujúca tabuľka predstavuje zloženie regulátorného kapitálu skupiny a ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov za roky končiacie sa 31. decembra:

	2016*	2015*
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	866 316	859 098
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(164)	(306)
Emisné ážio	297 134	297 226
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(1 945)	(3 670)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	15 432	15 430
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	491 011	485 640
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	522	452
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(43 312)	(46 332)
(-) Nehmotný majetok	(30 046)	(31 856)
(-) Goodwill	(13 266)	(14 476)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	235 000	235 000
Podriadené dlhy	235 000	235 000
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(19 244)	(13 300)
(-) od základných vlastných zdrojov	(19 244)	(13 300)
Celkové vlastné zdroje	1 038 760	1 034 466

*) Skupina používa od 1. januára 2009 na výpočet rizikovo vážených aktív kombináciu štandardizovaného prístupu a prístupu interných ratingov. V prípade kladného rozdielu vytvorených opravných položiek nad očakávanými stratami môže skupina pripočítať uvedený kladný rozdiel do základných a dodatkových vlastných zdrojov. V prípade záporného rozdielu tento rozdiel odpočítava od vlastných zdrojov. Tieto záporné rozdiely sú zahrnuté v položke „Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov“ v sume 19 244 tis. € (2015: 13 300 tis. €).

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Primeranosť vlastných zdrojov (%)	19,72	18,21
Vlastné zdroje	1 038 760	1 034 466
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	5 267 502	5 680 165
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	4 430 342	4 781 252
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	70 994	122 550
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	766 166	776 363

38. Informácie o výkaze peňažných tokov

Zisk z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu a prijatými a platenými úrokmi:

	2016	2015
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	162 734	159 441
Úpravy o nepeňažné operácie	(244 954)	(246 350)
Nákladové úroky	29 158	32 459
Výnosové úroky	(303 611)	(321 766)
Prijaté dividendy	(148)	(79)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	25 136	23 803
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	545	147
Nerealizovaný (zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(3 633)	(4 224)
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	327	-
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov na predaj	(678)	-
Nerealizovaný (zisk) strata z derivátov na zabezpečenie	(182)	626
Podiel na nerozdelenom zisku pridružených spoločností	-	(1 929)
Čistý (zisk) strata z cenných papierov na predaj	(20 998)	-
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	29 562	24 996
Opravné položky k investíciám do nehnuteľností	(299)	2 627
(Zisk) strata z devízových a ostatných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(133)	(3 010)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(82 220)	(86 909)

Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31. decembru 2016, k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 tvoria:

	2016	2015	2014
Pokladničná hotovosť (pozn. 13)	97 919	99 838	91 637
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie (pozn. 14)	52 800	70 638	106 172
Celkom	150 719	170 476	197 809

39. Spriaznené osoby

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

- a) osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby sú spriaznené vo vzťahu k skupine, ak táto osoba:
- ovláda alebo spoluovláda materskú spoločnosť,
 - má podstatný vplyv na materskú spoločnosť alebo
 - je členom kľúčového riadiaceho personálu materskej spoločnosti alebo jej materskej spoločnosti.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,

ako ich schválila Európska únia

(v tisícoch €)

b) účtovná jednotka je spriaznená so skupinou, ak platí ktorákoľvek z týchto podmienok:

- účtovná jednotka a materská spoločnosť sú členmi tej istej skupiny (to znamená, že každá materská spoločnosť, dcérska spoločnosť a sesterská spoločnosť sú navzájom spriaznené),
- účtovná jednotka je pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom materskej spoločnosti (alebo pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom člena skupiny, ktorej členom je materská spoločnosť),
- účtovná jednotka a materská spoločnosť sú spoločnými podnikmi tej istej tretej strany,
- účtovná jednotka je spoločným podnikom tretej strany a materská spoločnosť je pridruženou spoločnosťou tej istej tretej strany,
- účtovná jednotka je programom požitkov po skončení zamestnania pre zamestnancov skupiny alebo účtovnej jednotky, ktorá je spriaznená so skupinou,
- účtovnú jednotku ovláda alebo spoluovláda osoba uvedená v písm. a) a
- osoba, ktorá ovláda alebo spoluovláda materskú spoločnosť, má podstatný vplyv na účtovnú jednotku alebo je členom kľúčového riadiaceho personálu účtovnej jednotky (alebo materskej spoločnosti tejto účtovnej jednotky).

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou sa kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu.

V rámci bežnej činnosti vstupuje skupina do viacerých bankových transakcií so spriaznenými stranami. Bankové transakcie sa uskutočnili za bežných podmienok a vzťahov a za trhové ceny.

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2016:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	47 301	18 374	-	2 888	4 571	73 134
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	19 953	2 985	-	-	-	22 938
Ostatné aktíva	1 851	306	-	-	-	2 157
Vklady a bežné účty bánk a klientov	3 999	4 119	-	5 549	1 274	14 941
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	34 799	20	-	-	-	34 819
Podriadené dlhy	236 139	-	-	-	-	236 139
Ostatné záväzky	2 103	582	-	-	-	2 685
Vystavené záruky	10 124	1 979	-	-	-	12 103
Prísluby	35 598	5 597	-	675	2 180	44 050
Prijaté záruky	6 174	2 044	-	-	-	8 218

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RZB a RBI

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2015:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	63 349	6 691	-	2 859	4 716	77 615
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	25 217	2 786	-	-	-	28 003
Ostatné aktíva	187	178	-	-	-	365
Vklady a bežné účty bánk a klientov	3 875	3 874	-	5 478	851	14 078
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	43 831	123	-	-	-	43 954
Podriadené dlhy	236 174	-	-	-	-	236 174
Ostatné záväzky	1 735	778	-	-	-	2 513
Vystavené záruky	4 700	2 294	-	-	-	6 994
Prísluby	32 810	4 618	-	538	1 803	39 769
Prijaté záruky	3 037	6 792	-	-	-	9 829

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RZB a RBI

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2016:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	519	83	-	34	112	748
Výnosy z poplatkov a provízií	657	1 223	-	-	-	1 880
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	19 337	302	-	-	-	19 639
Prevádzkové výnosy	917	687	-	-	-	1 604
Náklady na úroky a podobné náklady	(8 962)	(29)	-	(24)	(38)	(9 053)
Náklady na poplatky a provízie	(656)	(5 470)	-	-	-	(6 126)
Všeobecné administratívne náklady	(7 044)	(2 169)	-	(5 326)	-	(14 539)
Celkom	4 768	(5 373)	-	(5 316)	74	(5 847)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Mzdy a odmeny členov predstavenstva, dozornej rady a prokuristov

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2015:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	120	89	-	44	123	376
Výnosy z poplatkov a provízií	591	1 066	-	-	-	1 657
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	4 261	(618)	-	-	-	3 643
Prevádzkové výnosy	828	924	-	-	-	1 752
Náklady na úroky a podobné náklady	(9 429)	-	-	(26)	(50)	(9 505)
Náklady na poplatky a provízie	(698)	(5 084)	-	-	-	(5 782)
Všeobecné administratívne náklady	(6 181)	(1 570)	-	(4 324)**	-	(12 075)
Celkom	(10 508)	(5 193)	-	(4 306)	73	(19 934)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Mzdy a odmeny členov predstavenstva, dozornej rady a prokuristov

40. Položky v cudzích menách

Účtovná závierka obsahuje aktíva a záväzky denominované v cudzích menách v takejto výške:

	2016	2015
Aktíva	136 929	87 242
z toho: USD	72 320	26 298
z toho: CZK	53 799	44 499
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	10 810	16 445
Záväzky	438 895	497 667
z toho: USD	284 336	353 202
z toho: CZK	52 770	50 598
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	101 789	93 867

41. Zahraničné aktíva a záväzky

Štruktúra aktív a záväzkov súvisiacich so subjektmi mimo územia Slovenskej republiky:

	2016	2015
Aktíva	461 064	457 206
z toho Rakúska republika	188 692	169 541
z toho Česká republika	165 667	119 606
z toho Nemecká republika	9 528	16 598
z toho Holandské kráľovstvo	38 425	75 764
z toho Veľká Británia	3 721	25 224
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	55 031	50 472
Záväzky	926 852	977 633
z toho Rakúska republika	428 746	400 917
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	498 106	576 716

Skupina nevlastnila k 31. decembru 2016, resp. 31. decembru 2015, vo svojom portfóliu žiadne cenné papiere emitované centrálnymi vládami, centrálnymi bankami, ostatnými bankami alebo firemnými klientmi so sídlom v Portugalsku, Taliansku, Írsku, Grécku a Španielsku. K 31. decembru 2016, resp. 31. decembru 2015, skupina nemala ani žiadnu inú angažovanosť voči uvedeným subjektom.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

K 31. decembru 2016 skupina evidovala úverové pohľadávky najmä voči retailovým klientom z Portugalska, Talianska, Írska, Grécka a Španielska vo výške 1 448 tis. € (31. december 2015: 1 529 tis. €).

42. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Skupina vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	2016	2015
Budúce záväzky:	448 481	496 591
zo záruk	440 516	469 257
z akreditívov	7 965	27 334
Prísľuby:	2 600 349	2 585 918
z neodvolateľných úverových přísľubov:	1 217 066	1 143 407
Do 1 roka	858 653	800 057
Dlhšie než 1 rok	358 413	343 350
z odvolateľných úverových přísľubov:	1 383 283	1 442 511
Do 1 roka	1 230 536	1 278 562
Dlhšie než 1 rok	152 747	163 949
Celkom	3 048 830	3 082 509

Podsúvahové záväzky zo záruk predstavujú záväzky materskej spoločnosti vykonať platby v prípade neschopnosti klienta plniť záväzky voči tretím stranám.

Dokumentárny akreditív je neodvolateľný záväzok materskej spoločnosti, ktorá ho vystavila na požiadanie klienta (kupujúceho) zaplatiť oprávnenej osobe (predávajúcemu) alebo preplatiť, resp. akceptovať, zmenky vystavené oprávnenou osobou po predložení stanovených dokumentov za predpokladu, že sú splnené všetky vzťahy a podmienky akreditívu. Dokumentárne akreditívy sú kryté zábezpekami v závislosti od schopnosti klienta splácať úver a podľa rovnakých zásad ako záruky alebo úvery.

Hlavným cieľom nečerpaných úverových limitov (úverových přísľubov) je zabezpečiť, aby mal klient k dispozícii požadované finančné prostriedky. Prísľuby poskytnúť úver, ktoré vystavila materská spoločnosť, zahŕňajú vydané úverové přísľuby a nevyužitú časť schválených kontokorentných úverov.

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými přísľubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientských úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému materská spoločnosť poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 31. decembru 2016 vytvorila skupina na uvedené riziká rezervy vo výške 6 106 tis. € (31. december 2015: 14 715 tis. €), poznámka 32 „Rezervy na záväzky“.

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 52 „Riziká“.

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je skupina účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov skupiny. Je zásadou skupiny nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch a dôsledne sa brániť voči neoprávnene vzneseným nárokom. Ak je pravdepodobné, že skupina bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, skupina vytvorí rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 40 982 tis. € (31. december 2015: 28 231 tis. €), poznámka 32 „Rezervy na záväzky“.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

Skupina vykazuje ako podsúvahovú položku budúce potenciálne záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu (ako nájomca) nasledovne:

	2016	2015
Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom	53 366	63 557
Menej ako 1 rok	7 770	10 144
1 rok až 5 rokov	19 890	24 366
Viac ako 5 rokov	25 706	29 047
Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch	11 706	10 552

Skupina upravila vykazovanie potenciálnych záväzkov z neodvolateľného operatívneho prenájmu v roku 2015.

43. Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je:

	2016	2015
Hodnota investície, brutto	230 924	236 230
Menej ako 3 mesiace	24 056	18 678
3 mesiace až 1 rok	58 175	54 769
1 až 5 rokov	125 229	136 320
Viac ako 5 rokov	23 464	26 463
Nerealizované finančné výnosy	15 835	19 201
Menej ako 3 mesiace	1 752	1 978
3 mesiace až 1 rok	4 319	4 999
1 až 5 rokov	8 121	10 244
Viac ako 5 rokov	1 643	1 981
Hodnota investície, netto	215 089	217 029
Menej ako 3 mesiace	22 304	16 699
3 mesiace až 1 rok	53 856	49 771
1 až 5 rokov	117 108	126 077
Viac ako 5 rokov	21 821	24 482

Pohľadávky z finančných lízingov zahŕňajú lízingové pohľadávky vykázané v poznámke 15 „Úvery poskytnuté klientom, brutto“.

Majetok prenajímaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	2016	2015
Lízing vozidiel	108 428	94 329
Lízing nehnuteľností	48 240	55 157
Lízing hnutel'ného majetku	58 421	67 543
Celkom	215 089	217 029

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

44. Operatívny lízing

Budúce pohľadávky z operatívneho lízingu sú:

	2016	2015
Hodnota investície, brutto	1 776	2 051
Menej ako 3 mesiace	268	357
3 mesiace až 1 rok	1 508	1 427
1 až 5 rokov	-	267

45. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	2016	2015
Hodnoty prevzaté do úschovy	23 517	40 673
Investičné zmenky	1 646	4 772
Tovarové a skladiskové záložné listy	20 752	29 769
Zlato	1 119	6 132
Celkom	23 517	40 673

Hodnoty prevzaté od klientov do úschovy a správy vykazuje materská spoločnosť v reálnych hodnotách. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy nie sú majetkom materskej spoločnosti a z uvedeného dôvodu nie sú súčasťou jej aktív.

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie materská spoločnosť v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 31. decembru 2016 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 105 772 tis. € (31. december 2015: 1 024 335 tis. €). Zároveň skupina prostredníctvom správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. spravuje 24 otvorených podielových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 1 932 302 tis. EUR (2015: 2 049 910 tis. EUR) a prostredníctvom Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. spravuje 7 doplnkových dôchodkových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 522 277 tis. EUR (2015: 472 331 tis. EUR).

46. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 31. decembru 2016 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení (v rámci obrátených repo obchodov):

	2016	2015
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	55 210	55 297
Celkom	55 210	55 297

Materská spoločnosť v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 55 210 tis. €. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody materská spoločnosť poskytla úverové pohľadávky v sume 62 741 tis. € z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

	2016	2015
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	76 418	50 688
Celkom	76 418	50 688

Materská spoločnosť v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie štátne dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 75 776 tis. €.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

47. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami skupiny:

	2016	2015
Úvery prijaté od bánk	-	66 022
REPO úvery prijaté od bánk	55 210	55 297
Derivátové finančné záväzky	34 799	43 831
Celkom	90 009	165 150

Zábezpeku pri vyššie uvedených záväzkoch tvorili tieto aktíva vykázané vo výkaze o finančnej situácii:

	2016	2015
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	43 268	60 828
Úvery a bežné účty poskytnuté klientom	62 741	62 741
Finančné investície držané do splatnosti	-	92 251
Celkom	106 009	215 820

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	2016	2015
Finančné aktíva držané do splatnosti	600 189	996 368
Celkom	600 189	996 368

Informácie o cenných papieroch, ktoré sú poskytnuté ako zábezpeka za záväzky skupiny, sa nachádzajú v poznámke 27 „Vklady a bežné účty bánk“ a v poznámke 31 „Záväzky z dlhových cenných papierov“.

Materská spoločnosť si ako zábezpeku otvorila maržové účty ako kolaterál pre derivátové obchody, ktoré uskutočňuje. Materská spoločnosť udržiava na uvedených účtoch peňažné prostriedky vo výške závislej od objemu a rizika obchodov. Výška peňažných prostriedkov uložených na uvedených účtoch sa rovná výške aktív poskytnutých ako zábezpeka a vykázaných v položke „Úvery a bežné účty poskytnuté bankám“.

Materská spoločnosť založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti v hodnote 600 189 tis. € (31. december 2015: 996 368 tis. €). Materská spoločnosť za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 400 000 tis. € (31. december 2015: 400 000 tis. €). K 31. decembru 2016 neboli voči uvedenému kolaterálu čerpané žiadne prostriedky (31. december 2015: žiadne čerpanie).

48. Zlyhané úverové portfólio

Materská spoločnosť pre stanovenie zlyhania klienta používa najmä nasledovné indikátory a to aj v závislosti od segmentu klienta: trvalé omeškanie so splácaním materiálnej časti pohľadávky je väčšie ako 90 dní, vyhlásenie mimoriadnej splatnosti, bankrot alebo nesolventnosť, časť úverových pohľadávok klienta bola odpísaná, zákonná reštrukturalizácia, zastavenie úročenia pohľadávok, predaj pohľadávok klienta so stratou alebo očakávanie ekonomickej straty z obchodu. V prípade retailového portfólia materská spoločnosť uplatňuje limit stanovený na úrovni 10 €, ktorý musí výška pohľadávky prekročiť.

Zlyhané úvery nie sú definované v metodológii Medzinárodných účtovných štandardov finančného výkazníctva.

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 31. decembru 2016:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	163 997	136 247	300 244
Opravné položky k zlyhaným úverom	104 992	73 363	178 355
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	47 822	54 720	102 542

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (podsúvahové stavy) k 31. decembru 2016:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané budúce záväzky a iné podsúvahové položky	55 760	1 329	57 089
Opravné položky k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	3 089	244	3 333
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	5 969	261	6 230

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 31. decembru 2015:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	198 482	140 255	338 737
Opravné položky k zlyhaným úverom	130 657	66 392	197 050
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	73 491	67 414	140 905

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (podsúvahové stavy) k 31. decembru 2015:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané budúce záväzky a iné podsúvahové položky	76 885	7	76 892
Opravné položky k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	11 866	-	11 866
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	11 961	196	12 157

49. Priemerný počet zamestnancov

Skupina mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	2016	2015
Zamestnanci skupiny	3 795	3 637
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 795	3 637

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

50. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2016:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 17)</i>	<i>Záporné (pozn. 29)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	-	75 745	76 252	151 997	3 100	(25)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	75 745	76 252	151 997	3 100	(25)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	514 061	1 571 730	100 535	2 186 326	32 690	(37 265)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	390 719	1 285 690	70 484	1 746 893	32 262	(36 629)
Úrokové opcie – kúpené	1 587	154 741	15 301	171 629	428	(208)
Úrokové opcie – predané	1 455	131 299	14 750	147 504	-	(428)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	120 300	-	-	120 300	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	878 157	82 908	-	961 065	10 889	(9 238)
Produkty OTC:						
Menové swapy	477 366	-	-	477 366	3 147	(1 979)
Menovo-úrokové swapy	-	45 930	-	45 930	613	(817)
Menové forwardy	83 447	-	-	83 447	1 341	(745)
Menové opcie – kúpené	160 116	18 489	-	178 605	5 784	(1)
Menové opcie – predané	157 228	18 489	-	175 717	4	(5 696)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	-	-	-	-	-	-
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	-	131 147	-	131 147	2 537	(2 514)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie nakúpené	-	65 865	-	65 865	2 537	-
Komoditné opcie predané	-	65 282	-	65 282	-	(2 514)
Celkom	1 392 218	1 861 530	176 787	3 430 535	49 216	(49 042)

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2015:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 17)</i>	<i>Záporné (pozn. 29)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	-	45 000	59 625	104 625	2 218	-
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	45 000	59 625	104 625	2 218	-
b) Úrokové obchody na obchodovanie	2 863 678	971 651	595 630	4 430 959	42 876	(49 972)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	290 212	908 242	561 494	1 759 948	42 645	(49 635)
Úrokové opcie – kúpené	16 763	32 000	17 386	66 149	231	(92)
Úrokové opcie – predané	394	31 409	16 750	48 553	-	(245)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	2 556 309	-	-	2 556 309	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	1 586 014	36 137	-	1 622 151	12 504	(12 445)
Produkty OTC:						
Menové swapy	554 026	-	-	554 026	1 703	(1 582)
Menovo-úrokové swapy	11 806	-	-	11 806	99	(102)
Menové forwardy	117 080	5 081	-	122 161	985	(1 088)
Menové opcie – kúpené	455 978	15 528	-	471 506	9 701	(15)
Menové opcie – predané	447 124	15 528	-	462 652	16	(9 658)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	75 626	-	-	75 626	1 466	(1 461)
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	75 626	-	-	75 626	1 466	(1 461)
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	210	131 320	-	131 530	2 786	(2 767)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie nakúpené	105	65 865	-	65 970	2 785	-
Komoditné opcie predané	105	65 455	-	65 560	1	(2 767)
Celkom	4 525 528	1 184 108	655 255	6 364 891	61 850	(66 645)

51. Reálna hodnota finančných nástrojov

Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote

Reálna hodnota finančných nástrojov predstavuje sumu, za ktorú možno vymeniť majetok alebo uhradiť záväzok medzi informovanými ochotnými stranami pri transakcii za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny. Ak sú k dispozícii trhové ceny (v tomto prípade najmä pri cenných papieroch a derivátoch, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov a na fungujúcich trhoch), odhad reálnej hodnoty sa vypracuje na základe trhových cien. Všetky ostatné finančné nástroje sa oceňovali na základe vnútorných oceňovacích modelov vrátane modelov súčasnej hodnoty alebo modelov prijatej ceny opcie, alebo sa využil posudok externého znalca.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2016:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné pohľadávky	-	49 216	-	49 216
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	46 116	-	46 116
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	1 685	-	1 685
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	-	1 415	-	1 415
Finančné aktíva na obchodovanie	46 016	23 032	-	69 048
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	46 016	23 032	-	69 048
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	-	-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	39 717	13 606	-	53 323
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	39 717	13 606	-	53 323
Finančné aktíva na predaj	24 743	-	7 771	32 514
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	24 743	-	-	24 743
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	-	7 771	7 771
Celkom	110 476	85 854	7 771	204 101
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné záväzky	-	49 042	-	49 042
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	49 017	-	49 017
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	25	-	25
Finančné záväzky na obchodovanie	72 056	-	-	72 056
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	72 056	-	-	72 056
Celkom	72 056	49 042	-	121 098

* úroveň 1 – stanovenia na báze kótovaných cien na aktívnom trhu.

** úroveň 2 – stanovenie na báze aktívneho trhu, ale nie podľa cien identických aktív a záväzkov.

*** úroveň 3 – vstupy pre aktívum alebo záväzok, ktoré nie sú založené na zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy)

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2015:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné pohľadávky	-	61 850	-	61 850
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	59 632	-	59 632
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	1 784	-	1 784
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	-	434	-	434
Finančné aktíva na obchodovanie	21 628	729	-	22 357
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	21 628	729	-	22 357
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	-	-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	60 590	-	-	60 590
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	60 590	-	-	60 590
Finančné aktíva na predaj	74 171	60 808	21 801	156 780
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	74 171	-	-	74 171
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	60 808	21 801	82 609
Celkom	156 389	123 387	21 801	301 577
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné záväzky	-	66 645	-	66 645
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	66 645	-	66 645
Finančné záväzky na obchodovanie	48 904	-	-	48 904
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	48 904	-	-	48 904
Celkom	48 904	66 645	-	115 549

* úroveň 1 – stanovenia na báze kótovaných cien na aktívnom trhu.

** úroveň 2 – stanovenie na báze aktívneho trhu, ale nie podľa cien identických aktív a záväzkov.

*** úroveň 3 – vstupy pre aktívum alebo záväzok, ktoré nie sú založené na zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy)

Pohyby medzi Úrovníou I a Úrovníou II

V roku 2016 nastal pohyb dlhopisov v hodnote 14 129 tis. EUR, ktoré boli presunuté z Úrovne I do Úrovne II na základe zmeny zdroja ceny daných dlhopisov.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Pohyby finančných nástrojov v Úrovni III v reálnej hodnote

Ak sa vyskytne aspoň jeden významný parameter merania, ktorý nie je pozorovateľný na trhu, tento nástroj je určený pre úroveň III oceňovaný v reálnej hodnote. V nasledujúcej tabuľke sú uvedené zmeny finančných nástrojov v reálnej hodnote, ktorých oceňovacie modely sú založené na nepozorovateľných parametroch:

	K 1. januáru 2016	Zvýšenie	Zníženie	Zisk / strata v súhrnných ziskoch a stratách	K 31. decembru 2016
Podielové listy podielových fondov	189	227	-	-	416
Podielové cenné papiere	21 612	6 050	(20 998)	691	7 355
Celkom	21 801	6 277	(20 998)	691	7 771

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne III:

Finančného nástroja	Oceňovacia metóda	Reálna hodnota	Významné nepozorovateľné vstupy	Rozsah nepozorovateľných vstupov
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	416	zrážka	20-50%
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	7 355	zrážka	20%*
Celkom		7 771		

*Na hodnotu akcií VISA INC., USA (Class C shares) materská spoločnosť aplikovala 20 % zrážku, ktorá odráža neistotu v likvidite daného aktíva.

Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote

Pohľadávky a záväzky voči bankám alebo klientom s pevným úrokom sa precenili na reálnu hodnotu, ktorá bola rozdielna ako ich zostatková hodnota uvedená vo výkaze o finančnej situácii, pokiaľ ich zostatková doba splatnosti bola dlhšia než 1 rok. Pohľadávky a záväzky s pohyblivým úrokom sa zohľadnili iba v prípade, ak bolo obdobie prolongácie úroku dlhšie ako 1 rok. Len vtedy bude mať diskontovanie na základe predpokladanej úrokovej sadzby v súlade s trhovými sadzbami významný vplyv.

Skupina pre výpočet reálnej hodnoty pohľadávok a záväzkov voči bankám a klientom použila výnosový prístup (income approach). V rámci výnosového prístupu aplikovala techniku súčasnej hodnoty. Skupina použila na diskontovanie budúcich zmluvných peňažných tokov diskontnú sadzbu, ktorú vypočítala technikou úpravy diskontnej sadzby.

V prípade cenných papierov držaných do splatnosti a záväzkov z dlhových cenných papierov, ak sú k dispozícii trhové ceny, skupina cenné papiere zaradila do úrovne 1. V prípade ak sa neobchodovalo s cenným papierom na burze cenných papierov alebo nie je zverejnený benchmark NBS cenného papiera, skupina ocenila cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny a zaradila cenný papier do úrovne 2.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	Reálna hodnota 2016	Zostatková hodnota 2016	Rozdiel 2016	Reálna hodnota 2015	Zostatková hodnota 2015	Rozdiel 2015
Aktíva						
Úvery a bežné účty						
poskytnuté bankám, netto	147 801	147 801	-	125 893	125 893	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	67 033	67 033	-
z toho Úroveň 3	147 801	147 801	-	58 860	58 860	-
Úvery poskytnuté klientom, netto	8 495 698	8 351 355	144 343	8 144 219	7 923 037	221 182
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	8 495 698	8 351 355	144 343	8 144 219	7 923 037	221 182
Finančné investície držané do splatnosti	1 803 433	1 725 976	77 457	1 814 331	1 729 184	85 147
z toho Úroveň 1	1 329 021	1 254 838	74 183	1 162 942	1 101 127	61 815
z toho Úroveň 2	474 412	471 138	3 274	651 389	628 057	23 332
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Podiely v pridružených spoločnostiach	3	3	-	3	3	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	3	3	-	3	3	-
Závazky						
Vklady a bežné účty bánk	243 274	241 182	2 092	357 083	357 083	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	3 921	3 921	-
z toho Úroveň 3	243 274	241 182	2 092	353 162	353 162	-
Vklady klientov	8 967 820	8 966 815	1 005	8 720 085	8 719 428	657
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	8 967 820	8 966 815	1 005	8 720 085	8 719 428	657
Závazky z dlhových cenných papierov	722 080	713 670	8 410	695 342	688 570	6 772
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	722 080	713 670	8 410	695 342	688 570	6 772
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Podriadený dlh	236 139	236 139	-	236 174	236 174	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	236 139	236 139	-	236 174	236 174	-

52. Riziká

Úverové riziko

Materská spoločnosť znáša úverové riziko, t. j. riziko, že protistrana nebude schopná splatiť v čase splatnosti dlžné sumy v plnej výške. Materská spoločnosť delí mieru úverového rizika, ktoré na seba preberá prostredníctvom stanovenia limitov rizika prijatého vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo ku skupine dlžníkov a vo vzťahu k jednotlivým krajinám. Uvedené riziká sa pravidelne sledujú a minimálne raz za rok vyhodnocujú. Angažovanosť voči jednému dlžníkovi vrátane bánk a obchodníkom s cennými papiermi ďalej obmedzujú čiastkové limity stanovené pri súvahových a podsúvahových angažovanostiach a denné limity angažovanosti vo vzťahu k obchodovaným položkám, ako sú forwardové devízové kontrakty. Skutočná angažovanosť sa so stanovenými limitmi denne porovnáva.

Úverová angažovanosť sa riadi pomocou pravidelnej analýzy schopnosti dlžníkov a potenciálnych dlžníkov splácať istinu a úroky a prostredníctvom prípadných úprav úverových limitov. Úverové riziká sa takisto čiastočne riadia získavaním zábezpek a záruk od fyzických aj právnických osôb.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Materská spoločnosť posudzuje retailových dlžníkov prostredníctvom scoringových modelov vytvorených pre jednotlivé produkty, resp. pre daného klienta. Na riadenie úverového rizika v oblasti retailových úverov materská spoločnosť používa tieto hlavné nástroje: Credit scoring je nástroj používaný materskou spoločnosťou na rozhodovanie o úveroch pre fyzické aj retailové právnické osoby. Ako druhý významný nástroj na riadenie kvality úverov v retailovom portfóliu sa používa systém schvaľovania obchodov špecialistami na posudzovanie rizika, ktorých úlohou je optimalizovať výnosnosť portfólia vo vzťahu k riziku prijímanému materskou spoločnosťou. Pravidelný monitoring kvality portfólia existujúcich úverov a sledovanie trendov v portfóliu spolu s vhodne zvolenou stratégiou na udržanie kvality existujúceho portfólia je takisto veľmi významnou zložkou, ktorá prispieva k udržaniu kvality celého portfólia a želanej miery rizikových nákladov materskej spoločnosti.

Pri vymáhaní pohľadávok využíva materská spoločnosť v závislosti od typu a výšky pohľadávky veľmi širokú škálu nástrojov a stratégií vymáhania. Na vymáhanie sa používajú interné, ale aj externé zdroje. V prípade neúspešného vymáhania pohľadávok voči klientom sú pohľadávky následne postúpené externým spoločnostiam špecializujúcim sa na vymáhanie nevymožiteľných pohľadávok právnou cestou. Pohľadávky väčšieho rozsahu alebo špecifické pohľadávky rieši špecializovaný tím interných pracovníkov banky v spolupráci s právnym oddelením a ostatnými odbornými útvarmi banky.

Materská spoločnosť v rámci sledovania a riadenia rizík úverového charakteru kladie dôraz aj na riziko koncentrácie a na reziduálne riziko.

Rizikom koncentrácie sa myslí riziko vyplývajúce z koncentrácie obchodov materskej spoločnosti voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu, poskytovateľovi zabezpečenia atď. Toto riziko je úzko spojené tak s angažovanosťami v bankovej knihe, ako aj pozíciami v obchodnej knihe. Vzhľadom na jeho efektívne riadenie cieľom materskej spoločnosti je orientácia na kvalitatívny aspekt riadenia portfólia a jeho primeraná diverzifikácia za dodržania stanovených limitov koncentrácie (veľkej majetkovej angažovanosti a iných). Materská spoločnosť zároveň vyvíja metódy kvantifikácie rizika koncentrácie.

Reziduálne riziko predstavuje riziko vyplývajúce z nedostatočnej vymožitelnosti práv vyplývajúcich materskej spoločnosti z prijatého zabezpečenia voči úverovému riziku. Materská spoločnosť eliminuje dané riziko najmä prostredníctvom dôsledného dodržiavania právnych a operatívnych požiadaviek, konzervatívnych metód oceňovania a preceňovania, a používania primeraných diskontov v závislosti od typu a kvality prijatého zabezpečenia.

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

	2016	2015
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	147 801	125 893
Úvery poskytnuté klientom, netto	8 351 355	7 923 037
Derivátové finančné pohľadávky	49 216	61 850
Cenné papiere na obchodovanie	69 048	22 357
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	53 323	60 590
Finančné investície držané do splatnosti	1 725 976	1 729 184
Finančné aktíva na predaj	32 514	156 781
Podiely v pridružených spoločnostiach	3	3
Splatná daňová pohľadávka	8 208	509
Odložená daňová pohľadávka	27 493	24 749
Ostatné aktíva	44 037	45 370
Celkom	10 508 974	10 150 323
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	448 481	496 591
Z neodvolateľných úverových prísľubov/"stand-by facility"	1 217 066	1 143 407
Z odvolateľných úverových prísľubov/"stand-by facility"	1 383 283	1 442 511
Celkom	3 048 830	3 082 509

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 31. decembru 2016:

	Účtovná hodnota celkom	Neznehod- notené	Znehodno- tené	Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	147 801	147 801	-	-	-	-	147 801	88 138*
Úvery poskytnuté klientom	8 551 381	8 295 901	255 480	151 841	26 516	21 669	8 351 355	4 946 507
Verejný sektor	8 212	8 212	-	-	-	-	8 212	12 466
Firemní klienti	4 126 034	3 976 046	149 988	100 780	4 212	9 868	4 011 174	1 797 790
Retailoví klienti	4 417 135	4 311 643	105 492	51 061	22 304	11 801	4 331 969	3 136 251
Celkom	8 699 182	8 443 702	255 480	151 841	26 516	21 669	8 499 156	5 034 645

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 31. decembru 2015:

	Účtovná hodnota celkom	Neznehod- notené	Znehodno- tené	Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	125 893	125 893	-	-	-	-	125 893	53 375*
Úvery poskytnuté klientom	8 144 219	7 868 384	275 835	170 747	26 711	23 723	7 923 038	4 698 757
Verejný sektor	13 801	13 801	-	-	-	-	13 801	499
Firemní klienti	4 154 423	3 965 411	189 012	123 792	7 273	14 254	4 009 104	1 900 305
Retailoví klienti	3 975 995	3 889 172	86 823	46 955	19 438	9 469	3 900 133	2 797 953
Celkom	8 270 112	7 994 277	275 835	170 747	26 711	23 723	8 048 931	4 701 910

*zahŕňa prijaté zabezpečenie v rámci uzatvorených obrátených repo obchodov

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek k 31. decembru 2016:

	Účtovná hodnota celkom	Neznehod- notené	Individuálne oceňované – znehodnotené	Individuálna rezerva	Portfóliová rezerva	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	100 839	100 839	-	-	3	100 836	26 799
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	2 947 991	2 942 467	5 524	3 333	2 770	2 941 888	355 113
Verejný sektor	5 243	5 243	-	-	-	5 243	658
Firemní klienti	2 120 335	2 115 668	4 667	3 089	2 349	2 114 897	232 856
Retailoví klienti	822 413	821 556	857	244	421	821 748	121 599
Celkom	3 048 830	3 043 306	5 524	3 333	2 773	3 042 724	381 912

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek k 31. decembru 2015:

	Účtovná hodnota celkom	Neznehod- notené	Individuálne oceňované – znehodnotené	Individuálna rezerva	Portfóliová rezerva	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	89 889	89 889	-	-	2	89 887	13 253
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	2 992 620	2 915 728	76 892	11 866	2 847	2 977 907	426 818
Verejný sektor	7 868	7 868	-	-	-	7 868	-
Firemní klienti	2 247 689	2 170 804	76 885	11 866	2 847	2 232 976	327 564
Retailoví klienti	737 063	737 056	7	-	-	737 063	99 254
Celkom	3 082 509	3 005 617	76 892	11 866	2 849	3 067 794	440 071

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 31. decembru 2016:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Znehodnotené úvery	149 988	105 492	255 480
Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	100 780	51 061	151 841
Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	4 212	22 304	26 516
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	38 877	26 344	65 221
% krytia opravnými položkami	70,0 %	69,5 %	69,8 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeními	95,9 %	94,5 %	95,3 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	1 955	1 761	3 716

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 31. decembru 2015:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Znehodnotené úvery	189 012	86 823	275 835
Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	123 792	46 955	170 747
Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	7 273	19 438	26 711
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	64 584	23 758	88 342
% krytia opravnými položkami	69,3 %	76,5 %	71,6 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeními	103,5 %	103,8 %	103,6 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	2 133	1 712	3 845

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 31. decembru 2016:

	<i>Do splatnosti</i>	<i>Do 90 dní</i>	<i>Od 91 do 180 dní</i>	<i>Od 181 dní do 1 roka</i>	<i>Viac ako 1 rok</i>	<i>Prijaté zabezpečenie k omeškavému úverom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	147 801	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	8 177 188	107 639	5 015	2 578	3 481	84 429
Verejný sektor	8 209	-	3	-	-	-
Firemní klienti	3 921 637	50 502	926	994	1 987	42 104
Retailoví klienti	4 247 342	57 137	4 086	1 584	1 494	42 325
Celkom	8 324 989	107 639	5 015	2 578	3 481	84 429

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 31. decembru 2015:

	<i>Do splatnosti</i>	<i>Do 90 dní</i>	<i>Od 91 do 180 dní</i>	<i>Od 181 dní do 1 roka</i>	<i>Viac ako 1 rok</i>	<i>Prijaté zabezpečenie k omeškavému úverom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	125 893	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	7 714 372	131 230	12 923	3 601	6 258	81 209
Verejný sektor	13 801	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 899 036	61 372	525	1 072	3 406	29 232
Retailoví klienti	3 801 535	69 858	12 398	2 529	2 852	51 977
Celkom	7 840 265	131 230	12 923	3 601	6 258	81 209

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Prehľad jednotlivých druhov prijatých zabezpečení k finančným aktívam (súvahové stavy) v nárokovateľnej hodnote:

	2016	2015
Na krytie poskytnutých úverov	5 031 719	4 698 757
Peňažné prostriedky	59 718	42 002
Garancie	162 610	155 791
Cenné papiere	124 124	46 941
Nehnutelnosti	4 132 748	3 881 946
Hnuteľné predmety	345 784	347 906
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	206 735	224 171
Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov	2 926	3 153
Peňažné prostriedky	2 926	3 153
Celkom	5 034 645	4 701 910

Prehľad jednotlivých druhov prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám v nárokovateľnej hodnote:

	2016	2015
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	48 452	56 607
Garancie	83 677	74 512
Cenné papiere	36 723	35 595
Nehnutelnosti	105 376	109 743
Hnuteľné predmety	2 331	6 506
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	105 353	157 108
Celkom	381 912	440 071

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje kvalitu úverového portfólia, ktoré nie je znehodnotené a ktoré nie je ani po splatnosti podľa interného ratingu:

	2016	2015
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	147 801	125 893
Minimálne riziko	1 126	-
Výborné úverové hodnotenie	78 736	722
Veľmi dobré úverové hodnotenie	66 035	383
Dobré úverové hodnotenie	562	123 154
Priemerné úverové hodnotenie	1 342	94
Obyčajné úverové hodnotenie	-	1 036
Slabé úverové hodnotenie	-	471
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	33
Úvery poskytnuté klientom	8 177 188	7 714 372
z toho verejný sektor:	8 209	13 801
Minimálne riziko	-	4 001
Výborné úverové hodnotenie	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	36	116
Dobré úverové hodnotenie	3 722	335
Priemerné úverové hodnotenie	1 208	4 440
Obyčajné úverové hodnotenie	1 979	3 380
Slabé úverové hodnotenie	1 264	1 529
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	2 930 217	2 876 465
Minimálne riziko	392 357	159 801
Výborné úverové hodnotenie	196 615	278 898
Veľmi dobré úverové hodnotenie	308 452	174 761
Dobré úverové hodnotenie	294 171	502 612
Priemerné úverové hodnotenie	796 990	740 032
Obyčajné úverové hodnotenie	525 988	510 912
Slabé úverové hodnotenie	279 189	264 115
Veľmi slabé úverové hodnotenie	94 338	201 894
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	23 012	33 145
Zlyhané	4 346	3 938
Bez stanovenia ratingu	14 759	6 357
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	991 420	1 022 571
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	674 005	479 050
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	255 076	446 197
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	37 092	55 543
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	20 886	41 421
Zlyhané	4 361	360
z toho retailoví klienti	4 247 342	3 801 535
Celkom	8 324 989	7 840 265

Ratingový systém pre firemných klientov materskej spoločnosti (aplikovaný pre celú RBI skupinu) je založený na ekonomickom hodnotení klienta a je v súlade s pravidlami Internal Rating Based Approach (IRB). Ratingová škála obsahuje 28 stupňov od 1A do 10 v prípade korporátnych klientov a ratingová škála pre projektové financovanie obsahuje 5 stupňov od 6,1 do 6,5.

Materská spoločnosť poskytuje úvery na financovanie nehnuteľností firemným klientom, ktorí nemajú priradený rating projektového financovania. K 31. decembru 2016 je objem uvedených úverov vo výške 114 413 tis. EUR (31. december 2015: 122 916 tis. €). Výška úverových pohľadávok uvedeným klientom, ktoré nie sú znehodnotené a ani v omeškaní, predstavuje k 31. decembru 2016 sumu 107 070 tis. € (31. december 2015: 114 978 tis. €).

Úverové riziko v prípade portfólií cenných papierov je na nízkej úrovni, pretože väčšina nakúpených dlhových cenných papierov sú štátne dlhopisy emitované Slovenskou republikou. V prípade angažovanosti voči slovenským bankovým dlhovým cenným papierom, ktoré sú v sume 107 822 tis. € (31. december 2015: 71 147 tis. €), riziková kategória emitentov týchto cenných papierov je Veľmi dobré alebo Dobré úverové hodnotenie.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Materská spoločnosť nemá žiadnu angažovanosť voči korporátnym dlhovým cenným papierom k 31. decembru 2016 resp. k 31. decembru 2015. Úverové riziko vyplývajúce z derivátových obchodov je taktiež minimálne z dôvodu, že obchody sú zabezpečené určitou formou zabezpečenia (napr. viazanie finančných prostriedkov klienta a pod).

Členenie úverového rizika skupiny voči Slovenskej republike (spoločnosti kontrolované Slovenskou republikou, garancie vydané Slovenskou republikou a podobné angažovanosti):

	2016	2015
Štátne pokladničné poukážky	70 141	-
Štátne dlhopisy bez kupónov	46 924	-
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	621 325	806 708
Úvery poskytnuté klientom	338 999	314 395
Dlhové cenné papiere	1 766 765	1 755 121
Celkom	2 844 154	2 876 224

Celkový vplyv transakcií so Slovenskou republikou na výsledok hospodárenia skupiny predstavoval výnos 33 044 tis. € (31. december 2015: 43 102 tis. €), ktorý je prevažne úrokového charakteru.

Reštrukturalizácia

Materská spoločnosť môže upraviť zmluvné podmienky splácania svojich úverových pohľadávok v prípade, že finančná situácia klienta nie je dobrá a klient by nebol schopný splatiť svoje záväzky voči materskej spoločnosti v reálnom čase.

V prípade kontokorentných úverov sa uzatvára dohoda o splátkach splatného dlhu – zmluva nie je prolongovaná, len je transformovaná na splátkový úver po vyhlásení mimoriadnej splatnosti. Za mimoriadnych okolností môže byť kontokorentný úver prolongovaný, ale s postupnou redukciou.

V prípade splátkových úverov sa menia splátkové kalendáre pre neschopnosť klienta platiť v dohodnutých termínoch. Pre retailové úvery existuje možnosť požiadať o reštrukturalizáciu úveru v zmysle dočasného zníženia splátok prevažne po dobu 12 mesiacov s následnými zmenami na pôvodnom úvere (predĺženie maturity, zmena výšky splátky) tak, aby nedošlo k zníženiu peňažných tokov po ukončení úverového vzťahu (t.j. nedochádza k znehodnoteniu pohľadávky).

Účtovná hodnota retailových pohľadávok, pri ktorých boli upravené zmluvné podmienky počas roku 2016 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta predstavovala 13 031 tis. € (31. december 2015: 15 209 tis. €). V prípade korporátneho portfólia uvedená suma bola vo výške 9 769 tis. € (31. december 2015: 70 256 tis. €).

Materská spoločnosť v priebehu roka 2016 speňažila záložné práva na hnuťelný a nehnuteľný majetok prijatý ako zabezpečenie na krytie svojich nevymožiteľných pohľadávok voči retailovým klientom vo výške 4 647 tis. € (31. december 2015: 3 262 tis. €) a voči korporátnym klientom vo výške 7 809 tis. € (31. december 2015: 5 474 tis. €).

Trhové riziko

Materská spoločnosť je vystavená vplyvom trhových rizík. Trhové riziká vyplývajú z otvorených pozícií transakcií s úrokovými, menovými a akciovými produktmi, ktoré podliehajú vplyvom všeobecných a špecifických zmien na trhu. Aby materská spoločnosť stanovila približnú výšku trhového rizika svojich pozícií a predpokladanú maximálnu výšku možných strát, používa interné výkazy a modely pre jednotlivé typy rizík, ktorým je vystavená. Materská spoločnosť používa systém limitov, ktoré majú zabezpečiť, aby výška rizík, ktorým je materská spoločnosť vystavená, v žiadnom okamihu nepresiahla výšku rizík, ktoré je ochotná a schopná niesť. Uvedené limity sa denne monitorujú.

Na účely riadenia rizík sa za trhové riziko považuje riziko potenciálnych strát, ktoré môžu materskej spoločnosti vzniknúť v dôsledku nepriaznivého vývoja trhových sadzieb a cien. Na riadenie trhových rizík sa používa systém limitov aplikovaných na jednotlivé pozície a portfóliá.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Vzhľadom na štruktúru obchodov je materská spoločnosť vystavená najmä týmito trhovým rizikám:

- menové riziko a
- riziko úrokovej sadzby.

Trhové riziká, v ktorých materská spoločnosť nečelí významným expozíciám, sú:

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

Menové riziko

Menové riziko predstavuje možnosť straty vyplývajúcej z nepriaznivých pohybov výmenných kurzov cudzích mien. Materská spoločnosť riadi toto riziko stanovením a monitorovaním limitov na otvorené pozície.

Otvorené devízové pozície sa prostredníctvom informačného systému sledujú v reálnom čase. Devízová pozícia materskej spoločnosti sa sleduje zvlášť pre každú menu ako aj skupinový limit na špecifické meny v prípade potreby sledovania (napr. v prípade turbulencií na trhu). Pre uvedené pozície sú stanovené limity podľa štandardov skupiny RBI. Údaje o devízových pozíciách materskej spoločnosti a dodržiavanie limitov stanovených RBI sa vykazujú týždenne.

Materská spoločnosť má okrem limitu na otvorenú devízovú pozíciu stanovený aj negatívny *gamma* limit na opčnú pozíciu v každom menovom páre, ktorý je predmetom obchodovania. Materská spoločnosť má takisto stanovený vega limit na celkovú opčnú pozíciu.

Pozície z klientskych opčných obchodov na menové páry, na ktorých obchodovanie materská spoločnosť nemá stanovený *gamma* limit, sa zatvárajú na trhu tak, aby materská spoločnosť nemala v tomto menovom páre otvorenú pozíciu.

Okrem toho má materská spoločnosť stanovené tri rôzne *stop-loss* limity na celkovú devízovú pozíciu.

Čistá devízová pozícia skupiny súvisiaca s aktívami a pasívami k 31. decembru 2016 a 2015:

	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2016	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2015
EUR	301 966	410 425
USD	(212 016)	(326 904)
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	(89 950)	(83 521)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	-	-
EUR	(21 361)	(438 705)
USD	(3 450)	329 579
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	62 955	82 051
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	38 144	(27 075)
Čistá devízová pozícia, celkom	38 144	(27 075)

Riziko úrokovej sadzby

Riziko úrokovej sadzby spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu kolísať. Časové vymedzenie pevnej väzby úrokovej sadzby na finančný nástroj indukujú, do akej miery je uvedený finančný nástroj vystavený riziku úrokovej sadzby.

Materská spoločnosť kontroluje a riadi úrokové riziko za všetky obchody aj samostatne za bankové a obchodnú knihu. Úrokové riziko sa sleduje a vyhodnocuje denne.

Na sledovanie úrokového rizika sa používa metóda diferenčnej analýzy (úrokový GAP), metóda citlivosti trhovej hodnoty na posun výnosovej krivky o definovaný počet bázičných bodov (Basis point value, BPV) a tri typy *stop-loss* limitov na úrokovu citlivé nástroje.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,

ako ich schválila Európska únia

(v tisícoch €)

Interné limity úrokového rizika pre bankovú knihu sú stanovené formou limitov otvorenej pozície pre každé časové pásmo úrokového gapu pre každú menu, ktorá je súčasťou bankovej knihy (najmä EUR a USD).

Limit materskej spoločnosti na úrokové riziko bankovej knihy je stanovený vo forme limitov na citlivosť celkovej pozície na posun výnosovej krivky (BPV) bankovej knihy s limitom na koncentráciu pozície v jednom časovom koši a v jednej mene.

Limity úrokového rizika obchodnej knihy sú stanovené vo forme limitov na citlivosť celkovej pozície na posun výnosovej krivky (BPV). Limity sú stanovené pre jednotlivé meny, ktoré sú súčasťou obchodnej knihy. Strata v dôsledku pohybu úrokovej sadzby je limitovaná tromi typmi *stop-loss* limitov.

Oddelenie integrovaného riadenia rizík pravidelne predkladá informácie o aktuálnej výške úrokového rizika v jednotlivých menách a o čerpaní limitov úrokových rizík bankovej knihy výboru pre riadenie aktív a pasív (ALCO).

Úrokové pozície sa v prípade prekročenia stanovených limitov uzatvárajú prostredníctvom štandardných aj derivátových finančných nástrojov.

Nasledujúca tabuľka poskytuje informácie v súvahovej hodnote, do akej miery je skupina vystavená riziku úrokovej sadzby buď podľa dátumu zmluvnej splatnosti finančných nástrojov, alebo v prípade nástrojov, ktoré sú precenené na trhové úrokové sadzby pred splatnosťou, podľa dátumu ďalšieho precenenia. Aktíva a záväzky, ktoré nemajú zmluvne dohodnutý dátum splatnosti alebo ktoré nie sú úročené, sú zoskupené v kategórii „Nešpecifikované“.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2016:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	621 326	-	-	-	97 918	719 244
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	147 100	663	-	-	38	147 801
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 564 674	798 973	3 637 936	201 273	148 499	8 351 355
Derivátové finančné pohľadávky	8 163	6 314	30 121	4 618	-	49 216
Finančné aktíva na obchodovanie	973	15	389	67 671	-	69 048
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	13 606	26 269	13 448	-	-	53 323
Finančné investície držané do splatnosti	193 121	423 473	710 821	398 561	-	1 725 976
Finančné aktíva na predaj	-	146	24 596	-	7 772	32 514
Ostatné aktíva	-	-	-	-	44 037	44 037
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2016	4 548 963	1 255 853	4 417 311	672 123	298 264	11 192 514
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	23 547	31 133	169 394	16 562	546	241 182
Vklady klientov	1 854 932	4 023 405	2 354 952	2 316	731 210	8 966 815
Derivátové finančné záväzky	6 208	7 155	30 534	5 145	-	49 042
Finančné záväzky na obchodovanie	-	-	-	-	72 056	72 056
Záväzky z dlhových cenných papierov	252 772	158 877	132 707	169 314	-	713 670
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	51 214	51 214
Ostatné záväzky	-	-	-	-	47 177	47 177
Podriadené dlhy	236 139	-	-	-	-	236 139
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2016	2 373 598	4 220 570	2 687 587	193 337	902 203	10 377 295
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2016	2 175 365	(2 964 717)	1 729 724	478 786	(603 939)	815 219

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2015:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	806 712	-	-	-	99 834	906 546
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	125 784	71	-	-	38	125 893
Úvery poskytnuté klientom, netto	4 090 130	1 441 353	2 122 833	126 797	141 924	7 923 037
Derivátové finančné pohľadávky	10 527	6 124	30 335	14 864	-	61 850
Finančné aktíva na obchodovanie	753	321	528	20 755	-	22 357
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	791	711	59 088	-	-	60 590
Finančné investície držané do splatnosti	366 913	58 303	946 749	357 219	-	1 729 184
Finančné aktíva na predaj	1 979	60 954	72 047	-	21 800	156 780
Ostatné aktíva	-	-	-	-	45 371	45 371
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2015	5 403 589	1 567 837	3 231 580	519 635	308 967	11 031 608
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	77 802	36 200	222 108	20 943	30	357 083
Vklady klientov	2 140 432	4 249 292	2 296 677	1 850	31 177	8 719 428
Derivátové finančné záväzky	9 428	8 087	31 985	17 145	-	66 645
Finančné záväzky na obchodovanie	-	-	-	-	48 904	48 904
Záväzky z dlhových cenných papierov	212 107	192 673	229 694	54 096	-	688 570
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	46 953	46 953
Ostatné záväzky	-	-	-	-	50 279	50 279
Podriadené dlhy	236 174	-	-	-	-	236 174
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2015	2 675 943	4 486 252	2 780 464	94 034	177 343	10 214 036
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2015	2 727 646	(2 918 415)	451 116	425 601	131 624	817 572

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Akciové riziko

Akciové riziko vystavuje materskú spoločnosť zmenám v cenách na akciových trhoch, určuje sa na úrovni materskej spoločnosti. Akciové riziko sa meria menovite cez jednotlivé expozície a cez kalkuláciu a monitorovanie celkovej akciovej pozície. Akciové pozície sa reportujú pre celkové akciové portfólio na týždennej báze.

Komoditné riziko

Komoditné riziko vyplýva z vystavenia materskej spoločnosti zmenám v cenách komodít. Komoditné riziko sa určuje na úrovni materskej spoločnosti a meria sa cez pozície v jednotlivých komoditách. Na meranie a riadenie komoditného rizika sa využíva analýza citlivosti.

Analýza citlivosti trhových rizík

Analýza citlivosti zachytáva dopad na zisk/stratu materskej spoločnosti pri pohybe trhových veličín (úrokové sadzby, výmenné kurzy, ceny akcií a pod.) o vopred stanovenú delta hodnotu. Na monitorovanie a limitovanie rizika v materskej spoločnosti sa používa 100 bázičných bodov pre úrokové miery, 5-percentný pohyb výmenných kurzov a 50-percentný pohyb na cenách akcií a 30-percentný pohyb na cenách komodít.

GAP metóda alokuje pozície materskej spoločnosti do košov a skúma, akú má materská spoločnosť výslednú pozíciu v jednotlivých košoch. Uvedená metóda sa používa na riadenie rizika úrokových sadzieb. Stresový scenár je podobný analýze citlivosti, uvažuje však o hraničnej situácii na trhu. Kombinuje pohyby trhových veličín tak, aby boli pre pozíciu materskej spoločnosti najnevýhodnejšie.

Citlivosť materskej spoločnosti na pohyb výmenných kurzov je vyčíslená v nasledujúcej tabuľke za predpokladu negatívneho pohybu výmenného kurzu o 5 % v neprospech materskej spoločnosti.

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov materskej spoločnosti na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech materskej spoločnosti k 31. decembru 2016 (v tis. EUR):

	<i>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurz v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia materskej spoločnosti v danej mene</i>	<i>Strata materskej spoločnosti pre daný scenár</i>
USD	1,0541	1,1068	5 816	(291)
GBP	0,8562	0,8990	2 546	(127)
JPY	123,4000	117,2300	(2 349)	(117)
CZK	27,0210	28,3721	1 733	(87)
ZAR	14,4570	13,7342	(166)	(8)
Celkom			7 580	(630)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov materskej spoločnosti na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech materskej spoločnosti k 31. decembru 2015 (v tis. EUR):

	<i>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurz v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia materskej spoločnosti v danej mene</i>	<i>Strata materskej spoločnosti pre daný scenár</i>
USD	1,0887	1,1431	3 543	(177)
PLN	4,2639	4,0507	(632)	(32)
ZAR	16,9211	16,0750	(221)	(11)
AUD	1,4897	1,5642	180	(9)
CZK	27,0230	25,6719	(179)	(9)
Celkom			2 691	(238)

Citlivosť materskej spoločnosti na pohyb úrokovej sadzby je vyčíslená v nasledujúcej tabuľke za predpokladu negatívneho pohybu výnosovej krivky v neprospech materskej spoločnosti o 100 bázičných bodov.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov materskej spoločnosti na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2016 (v tis. EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata materskej spoločnosti z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(27 925)
USD	-100 BPV	(1 322)
Celkom		(29 247)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov materskej spoločnosti na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2015 (v tis. EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata materskej spoločnosti z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(44 726)
USD	-100 BPV	(1 372)
Celkom		(46 098)

Pozícia materskej spoločnosti v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 31. decembru 2016 je nulová, k 31. decembru 2015 bola taktiež nulová. Z uvedeného dôvodu materská spoločnosť danú citlivosť na expozície voči akciovému riziku nevykazuje.

Pozícia materskej spoločnosti v obchodnej knihe na komodity je k 31. decembru 2016 nevýznamná, k 31. decembru 2015 bola taktiež nevýznamná. Z uvedeného dôvodu materská spoločnosť danú citlivosť na expozície voči komoditnému riziku nevykazuje.

Materská spoločnosť v analýze citlivosti trhových rizík počíta s negatívnym pohybom výmenných kurzov, výnosových kriviek, resp. s poklesom ceny akcií. V prípade, že by boli tieto pohyby opačné, materská spoločnosť by namiesto straty zaznamenala zisk v približne rovnakej predpokladanej výške.

Riziko likvidity

Riziko likvidity sa chápe ako riziko možnej straty schopnosti skupiny plniť si záväzky v čase ich splatnosti.

Záujmom materskej spoločnosti je trvale udržiavať svoju platobnú schopnosť, t. j. schopnosť riadne a včas si plniť peňažné záväzky, riadiť aktíva a pasíva tak, aby si zabezpečila nepretržitú likviditu. Za riadenie likvidity materskej spoločnosti je zodpovedný výbor pre riadenie aktív a pasív („ALCO“), oddelenie riadenia aktív a pasív a odbor Capital Markets. ALCO na svojich pravidelných stretnutiach vyhodnocuje likviditu materskej spoločnosti a podľa aktuálneho stavu následne prijíma rozhodnutia.

Materská spoločnosť je vystavená požiadavkám na dostupné peňažné zdroje na základe jednodňových vkladov, bežných účtov, končiacich vkladov, čerpania úverov, záruk a požiadaviek na dodatkové platby a na základe iných požiadaviek súvisiacich s derivátmi uhrádzanými v hotovosti. Skupina neдрží finančnú hotovosť na splnenie všetkých uvedených požiadaviek, nakoľko jej skúsenosti naznačujú, že minimálnu úroveň vyplácania splatných finančných prostriedkov možno predpovedať s vysokou mierou pravdepodobnosti. Skupina určuje limity na minimálne časti splatných prostriedkov, ktoré sú k dispozícii na splnenie týchto požiadaviek, ako aj na minimálnu výšku medzibankových a iných pôžičiek a úverových limitov, ktoré by mali byť k dispozícii na krytie čerpania, ktoré je v nepredpokladanej výške.

Oddelenie integrovaného riadenia rizík denne monitoruje likviditu materskej spoločnosti a informuje o jej vývoji. Minimálne raz za mesiac predkladá informáciu o stave likvidity výboru ALCO. Oddelenie riadenia aktív a pasív predkladá na pravidelných zasadnutiach ALCO správu o stave štruktúry aktív a pasív materskej spoločnosti, navrhuje objem a štruktúru portfólia strategicky držaných cenných papierov na nasledujúce sledované obdobie. Oddelenie riadenia aktív a pasív pravidelne informuje ALCO o nových investíciách do cenných papierov.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Materská spoločnosť sleduje krátkodobé, stredno aj dlhodobé riziko likvidity zostavovaním likviditného a krízového likviditného gapu (3 scenáre) zostavovaného na báze interne stanovených pravidiel a predpokladov. Limity schvaľuje oddelenie integrovaného riadenia rizík, výbor ALCO a vedenie materskej spoločnosti. Materská spoločnosť taktiež sleduje koeficienty stanovené NBS a koeficienty a limity stanovené materskou spoločnosťou RBI.

Vklady klientov sú primárnym zdrojom financovania materskej spoločnosti. Aj keď podmienky väčšiny vkladov umožňujú klientom ich výber bez predchádzajúceho oznámenia, existujúce zdroje predstavujú stabilný zdroj financovania.

Likvidná pozícia skupiny zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2016:

	<i>Do 12 mesiacov</i>	<i>Nad 12 mesiacov</i>	<i>Nešpeci- fikované</i>	<i>Celkom</i>
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	719 244	-	-	719 244
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	147 761	-	40	147 801
Úvery poskytnuté klientom, netto	1 990 922	6 049 475	310 958	8 351 355
Derivátové finančné pohľadávky	14 477	34 739	-	49 216
Finančné aktíva na obchodovanie	988	68 060	-	69 048
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	39 875	13 448	-	53 323
Finančné investície držané do splatnosti	584 594	1 141 382	-	1 725 976
Finančné aktíva na predaj	146	24 596	7 772	32 514
Podiely v pridružených spoločnostiach	-	-	3	3
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	43 312	43 312
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	64 517	64 517
Investície do nehnuteľností	-	-	36 981	36 981
Splatná daňová pohľadávka	-	-	8 208	8 208
Odložená daňová pohľadávka	-	-	27 493	27 493
Ostatné aktíva	11 350	-	32 687	44 037
Aktíva spolu	3 509 357	7 331 700	531 971	11 373 028
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	54 680	185 956	546	241 182
Vklady klientov ¹⁾	1 961 434	6 969 825	35 556	8 966 815
Derivátové finančné záväzky	13 363	35 679	-	49 042
Finančné záväzky na obchodovanie	-	-	72 056	72 056
Záväzky z dlhových cenných papierov	190 414	523 256	-	713 670
Rezervy na záväzky	-	-	51 214	51 214
Splatný daňový záväzok	-	-	206	206
Odložený daňový záväzok	-	-	1 479	1 479
Ostatné záväzky	-	-	47 177	47 177
Podriadené dlhy	1 139	235 000	-	236 139
Záväzky spolu	2 221 030	7 949 716	208 234	10 378 980
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	868 068	868 068
Zisk po zdanení	-	-	125 980	125 980
Záväzky a vlastné imanie spolu	2 221 030	7 949 716	1 202 282	11 373 028
Súvahová pozícia, netto	1 288 327	(618 016)	(670 311)	-
Podsúvahová pozícia, netto²⁾	(2 593 334)	(50)	(699 555)	(3 292 939)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(1 305 007)	(1 923 073)	(3 292 939)	(3 292 939)

1) Hodnoty bežných účtov a vkladných knižiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti

2) Podsúvahová pozícia zahŕňa pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, z transakcií s finančnými derivátmi, pri ktorých dochádza k výmene podkladového nástroja, z budúcich úverov a pôžičiek, zo záruk a z akreditívov a delty ekvivalenty opcií.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,

ako ich schválila Európska únia

(v tisícoch €)

Likvidná pozícia skupiny zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2015:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	906 546	-	-	906 546
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	125 848	-	45	125 893
Úvery poskytnuté klientom, netto	2 115 330	5 599 489	208 218	7 923 037
Derivátové finančné pohľadávky	16 651	45 199	-	61 850
Finančné aktíva na obchodovanie	1 074	21 283	-	22 357
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	1 502	59 088	-	60 590
Finančné investície držané do splatnosti	405 216	1 323 968	-	1 729 184
Finančné aktíva na predaj	62 932	72 047	21 801	156 780
Podiely v pridružených spoločnostiach	-	-	3	3
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	46 332	46 332
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	69 285	69 285
Investície do nehnuteľností	-	-	42 630	42 630
Splatná daňová pohľadávka	-	-	509	509
Odložená daňová pohľadávka	-	-	24 749	24 749
Ostatné aktíva	11 350	-	34 021	45 371
Aktíva spolu	3 646 449	7 121 074	447 593	11 215 116
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	94 169	262 884	30	357 083
Vklady klientov ¹⁾	3 438 075	5 249 646	31 707	8 719 428
Derivátové finančné záväzky	17 515	49 130	-	66 645
Finančné záväzky na obchodovanie	-	-	48 904	48 904
Záväzky z dlhových cenných papierov	194 605	493 965	-	688 570
Rezervy na záväzky	-	-	46 953	46 953
Splatný daňový záväzok	-	-	3 342	3 342
Odložený daňový záväzok	-	-	1 363	1 363
Ostatné záväzky	-	-	50 279	50 279
Podriadené dlhy	1 174	235 000	-	236 174
Záväzky spolu	3 745 538	6 290 625	182 578	10 218 741
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	875 813	875 813
Zisk po zdanení	-	-	120 562	120 562
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 745 538	6 290 625	1 178 953	11 215 116
Súvahová pozícia, netto	(99 089)	830 449	(731 360)	-
Podsúvahová pozícia, netto²⁾	(2 652 167)	1	(1 175 215)	(3 827 381)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(2 751 256)	(1 920 806)	(3 870 011)	(3 870 011)

1) Hodnoty bežných účtov a vkladných knížiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti

2) Podsúvahová pozícia zahŕňa pohľadávky a záväzky zo spotových operácií, z transakcií s finančnými derivátmi, pri ktorých dochádza k výmene podkladového nástroja, z budúcich úverov a pôžičiek, zo záruk a z akreditívov a delty ekvivalenty opcií.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2016 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Vklady a bežné účty bánk	241 182	321 231	44 027	54 685	202 340	20 179
Vklady klientov	8 966 815	9 000 113	8 328 232	554 023	116 385	1 473
Finančné záväzky na obchodovanie	72 056	72 056	72 056	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	713 670	788 407	102 045	91 324	414 418	180 620
Ostatné záväzky	47 178	47 178	47 178	-	-	-
Podriadené dlhy	236 139	303 054	2 313	7 172	37 967	255 602
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	49 042	726 949	653 681	61 654	8 842	2 772

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2016 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	440 516	440 516	440 516	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	7 965	7 965	7 965	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 217 066	1 217 066	1 217 066	-	-	-

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2015 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Vklady a bežné účty bánk	357 083	365 101	52 486	44 028	241 924	26 663
Vklady klientov	8 719 428	8 728 609	7 493 516	1 051 569	182 005	1 519
Finančné záväzky na obchodovanie	48 904	48 904	48 904	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	688 570	759 887	111 993	136 595	448 301	62 998
Ostatné záväzky	50 279	50 279	50 279	-	-	-
Podriadené dlhy	236 174	315 019	2 408	7 125	37 989	267 497
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	66 645	1 087 367	879 799	223 412	(11 646)	(4 198)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2015 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	469 257	469 257	469 257	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	27 334	27 334	27 334	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 143 407	1 143 407	1 143 407	-	-	-

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Operačné riziko

Operačné riziko je riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných postupov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania používaných systémov alebo z vonkajších udalostí; súčasťou operačného rizika je právne riziko, ktoré znamená riziko vyplývajúce najmä z nevymožiteľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na skupinu. Ako pri ostatných druhoch rizík aj operačné riziko sa riadi štandardným princípom oddelenia funkcií riadenia rizík a kontroingu.

Na účely výpočtu hodnoty zodpovedajúcej požiadavke na vlastné zdroje na pokrytie operačného rizika materská spoločnosť používa štandardizovaný prístup v súlade s požiadavkami Basel II a zákona o bankách. Pri štandardizovanom prístupe sú aktivity materskej spoločnosti a im prislúchajúci Gross Income rozdelené do 8 obchodných línií (Business Lines). Pre každú obchodnú líniu predstavuje jej Gross Income všeobecný indikátor, ktorý slúži ako zástupca pre škálu obchodných aktivít, a teda predstavuje mieru operačného rizika pre každú obchodnú líniu. Kapitál na krytie operačného rizika sa počíta ako hodnota čistého úrokového výnosu a čistého neúrokového výnosu násobená prideleným β faktorom pre každú obchodnú líniu zvlášť. Celková kapitálová požiadavka vznikne súčtom ôsmich čiastkových požiadaviek za každú obchodnú líniu a spriemerovaním za posledné tri roky.

Materská spoločnosť používa na identifikáciu operačných rizík trojrozmerný model, ktorý tvoria kategórie rizík, časti procesu a biznis línie (metodika Risk Management Association). Zber údajov o operačných udalostiach zahŕňa zhromažďovanie všetkých operačných strát do jednotlivých bodov v tomto trojrozmernom modeli.

Materská spoločnosť kladie dôraz predovšetkým na zlepšovanie kvality procesov a opatrenia na znižovanie operačných rizík. Základné očakávané ciele vychádzajú z poznania operačných rizík a z celkovej kultúry materskej spoločnosti v oblasti operačných rizík.

Ako ďalšie nástroje pri riadení operačného rizika materská spoločnosť využíva Key Risk Indicators, Self-Assessment a scenáre operačného rizika, ktoré slúžia na identifikáciu, analýzu a monitorovanie oblastí so zvýšeným operačným rizikom.

Materská spoločnosť aktívne tvorí aj tzv. Business Continuity Plans. Cieľom týchto plánov je minimalizovať dopady neočakávaných udalostí na činnosť materskej spoločnosti.

Materská spoločnosť berie do úvahy pripravované legislatívne zmeny v oblasti výpočtu vlastných zdrojov a v tomto kontexte sa pripravuje na prechod na vyšší prístup merania operačného rizika komplexnejšie zohľadňujúci rizikové charakteristiky materskej spoločnosti.

Ostatné riziká

Materská spoločnosť zároveň v zmysle implementácie interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti monitoruje a vytvára metódy kvantifikácie a riadenia aj iných rizík.

Basel III

V súvislosti s prijatými novými legislatívnymi normami známymi ako Basel III (Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktoré je priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch od 1. januára 2015 a Smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami) sa materská spoločnosť pripravila a uplatňuje striktnnejšie pravidlá v oblasti kapitálovej primeranosti a likvidity a zabezpečila bezproblémové plnenie týchto noriem ako aj zachovania požadovanej miery rizikového apetítu, výkonnosti portfólia a návratnosti kapitálu.

Koncepcia, metodika a dokumentácia pre aktivity v oblasti Basel III sa pripravujú v úzkej spolupráci s Raiffeisen Bank International AG pri zachovaní lokálnych špecifik skupiny a celého bankového prostredia.

Zámerom materskej spoločnosti je prejsť v čo najkratšom čase na používanie pokročilých prístupov pre riadenie, kvantifikáciu a vykazovanie jednotlivých rizík. V prípade kreditného rizika materská spoločnosť k dátumu účtovnej závierky používala na výpočet požiadavky na regulatórny kapitál na krytie kreditného rizika štandardizovaný prístup a prístup interných ratingov. Základný prístup interných ratingov materská spoločnosť používa pre prevažnú časť neretailového portfólia. Pre prevažnú časť retailového portfólia sa používa pokročilý prístup interných ratingov.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

IRB prístup sa používa pre ústredné vlády a centrálné banky, inštitúcie, podnikateľské subjekty (vrátane projektového financovania, poisťovní, leasingových spoločností a finančných inštitúcií) od 1. januára 2009, od 1. apríla 2010 pre retailovú časť portfólia a od 1. decembra 2013 pre SME klientov. V súvislosti so schváleným IRB prístupom materská spoločnosť kontinuálne prehodnocuje výkonnosť svojich ratingových modelov s následným zabezpečením požadovanej výkonnosti modelov.

Materská spoločnosť kontinuálne upravuje a dopĺňa metodiku a procesné postupy aj v oblasti Pilieru 2 (interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti) v kontexte jej rizikového apetítu a realizovaných obchodných aktivít. V rámci tohto procesu sa v zmysle schválenej metodiky na pravidelnej báze realizuje vyhodnocovanie relevantnosti a materiálnosti rizík, ich kvantifikácia a posúdenie voči kapitálu materskej spoločnosti a následné výkazníctvo. Neoddeliteľnú súčasť tvorí proces alokácie kapitálu, ktorý je úzko spätý s rozpočtovacím procesom.

Dôležitým aspektom riadenia kapitálu materskej spoločnosti je dôsledná predikcia vývoja kapitálovej primeranosti ako aj jej stresové testovanie s cieľom eliminovať dopad nepredvídaných udalostí ako aj efektívne plánovať kapitál. Informácie o jednotlivých rizikách skupiny a kapitáli sa zohľadňujú pri samotnom riadení skupiny a jej obchodných stratégiách, aby sa dosiahol optimálny kompromis medzi znížením výšky jednotlivých druhov rizík a zvýšením podielu na trhu, zisku a návratnosti kapitálu. Hlavné zmeny, ktoré materská spoločnosť zaviedla v súvislosti s meniacim sa ekonomickým vývojom napríklad predstavovali zavedenie komplexného systému stresového testovania pre riziká pilieru 1 ako aj pre ostatné typy rizík, ktoré materská spoločnosť identifikovala ako materiálne, alebo čiastočnú optimalizáciu odhadov parametrov pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre retailovú časť portfólia. Materská spoločnosť zároveň aktívne využíva výsledky stresového testovania v plánovaní a riadení kapitálu.

53. Udalosti po súvahovom dni

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke k 31. decembru 2016
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

54. Schválenie účtovnej závierky

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2015) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 14. marca 2016.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 10. marca 2017 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán

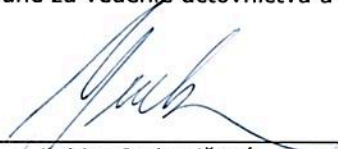


Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Miroslav Uličný
Podpredseda predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

b) Osoby zodpovedné za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky



Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní