

Tatra banka

Výročná správa 2016

Slovensko



Member of Raiffeisen Bank International



Obsah výročnej správy

O banke

Kľúčové ukazovatele	4
Príhovory	5
Misia, Vízia, Hodnoty	10
Tatra banka – silná súčasť silnej skupiny	11
Riadenie rizika a Basel III	12
Zhrnutie výkonnosti podľa kľúčových ukazovateľov	16
Zámery na rok 2017	18
Vrcholový manažment	19
Adresár RBI	21
Vyhlásenie o správe a riadení	27

Reporty podľa segmentov

Firemní klienti	36
Retailoví klienti – Tatra banka	39
Retailoví klienti – Raiffeisen banka	43
Podpora umenia, vzdelávania a dizajnu, Nadácia Tatra banky	44

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa nezávislého audítora	47
Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát	51
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	52
Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	53
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch	54
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke	56

Individuálna účtovná závierka

Správa nezávislého audítora	163
Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát	167
Individuálny výkaz o finančnej situácii	168
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	169
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	170
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	172

Návrh na rozdelenie zisku za rok 2016 a výplata dividend

Návrh na rozdelenie zisku za rok 2016 a výplata dividend	272
--	-----

O banke

Kľúčové ukazovatele

Príhovory

Misia, Vízia, Hodnoty

Tatra banka – silná súčasť silnej skupiny

Riadenie rizika a Basel III

Zhrnutie výkonnosti podľa kľúčových ukazovateľov

Zámery za rok 2017

Vrcholový manažment

Adresár RBI

Vyhlásenie o správe a riadení

Kľúčové ukazovatele

Vybrané ukazovatele podľa medzinárodných štandardov finančného výkazníctva

Tatra banka Group (v tisícoch EUR)

	2016	2015	Zmena	
Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát				
Výnosové úroky, netto	274 601	289 386	(5,1) %	
Opravné položky a rezervy na straty	(12 301)	(33 922)	(63,7) %	
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	119 449	131 703	(9,3) %	
Čistý zisk z finančných nástrojov na obchodovanie	22 768	23 184	(1,8) %	
Všeobecné administratívne náklady	(249 210)	(233 890)	6,6 %	
Konsolidovaný zisk pred zdanením	162 734	159 441	2,1 %	
Konsolidovaný zisk po zdanení	125 980	120 562	4,5 %	
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	111 086	137 227	(19,0) %	
Zisk na 1 kmeňovú akciu (nominálna hodnota na 1 ks akcie: 800 EUR)	1 571	1 513	3,8 %	
Zisk na 1 kmeňovú akciu (nominálna hodnota na 1 ks akcie: 4 000 EUR)	7 855	7 565	3,8 %	
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii				
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	147 801	125 893	17,4 %	
Úvery poskytnuté klientom, brutto	8 551 381	8 144 219	5,0 %	
Vklady a bežné účty bánk	241 182	357 083	(32,5) %	
Vklady klientov	8 966 815	8 719 428	2,8 %	
Vlastné imanie (vrátane zisku za bežný rok)	994 047	996 375	(0,2) %	
Bilančná suma celkom	11 373 028	11 215 116	1,4 %	
Výkonnosť				
ROE pred zdanením	17,5 %	17,0 %	2,6 %	
Cost/income ratio ²⁾	60,3 %	52,8 %	14,2 %	
ROA pred zdanením	1,5 %	1,5 %	0,0 %	
Tier 1 ukazovateľ	15,3 %	14,1 %	8,5 %	
Primeranosť vlastných zdrojov	19,7 %	18,2 %	8,3 %	
Zdroje				
Počet zamestnancov k dátumu účtovnej závierky	3 792	3 735	1,5 %	
Počet pobočiek k dátumu účtovnej závierky ¹⁾	199	198	0,5 %	
Rating				
	Dlhodobé vklady	Výhľad	Krátkodobé vklady	Základné úverové hodnotenie
Moody´s Investors Service	Baa1	stabilný	Prime-2	ba1

¹⁾ počet vrátane obchodných centier, centier bývania, pobočiek Raiffeisen banky, odštepného závodu Tatra banky, a.s. a pobočiek spoločnosti Tatra-Leasing, s.r.o.

²⁾ nezahrnutý osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

Príhovory



Príhovor predsedu predstavenstva

Vážení akcionári, obchodní partneri a klienti,

som hrdý na výsledky, ktoré sa podarilo Tatra banke dosiahnuť v uplynulom roku. Vďaka spoločnému nadšeniu a neutíchajúcemu záujmu neustále posúvať hranice bankovníctva sme dokázali v mnohých aspektoch prekonať naše úspechy z predchádzajúcich rokov.

V roku 2016 sme dosiahli najvyššie predaje hypotekárnych a spotrebných úverov. Podarilo sa nám uzatvoriť najväčšiu korporátnu transakciu v histórii Slovenska. Rizikové náklady spojené s tvorbou rezerv na nesplácané úvery boli rekordne nízke. Ak k týmto čiastkovým úspechom prirátame jednorazový príjem z transakcie so spoločnosťou Visa v objeme viac ako 30 miliónov eur, nie je prekvapujúce, že sme v uplynulom roku dosiahli druhý najlepší hospodársky výsledok v histórii Tatra banky. Rád by som pri tejto príležitosti zdôraznil, že ide o úspech, na ktorom sa podieľali svojou výkonnosťou a efektívnosťou obe naše značky – Tatra banka aj Raiffeisen banka.

Pre Raiffeisen banku bol rok 2016 už štvrtým rokom pôsobenia na slovenskom trhu. K jeho koncu roka prevádzkovala banka 62 obchodných miest, z toho 18 typu mall branch, 11 bolo frančízových. Raiffeisen banka prináša svojim klientom jedinečný zážitok a zrozumiteľné, ľahko použiteľné produkty a služby za férové ceny. Vo všetkom, čo robí, ctí svoje základné princípy: jednoduchosť, zrozumiteľnosť, transparentnosť a ľudský prístup. To sú atribúty, ktoré klienti na banke oceňujú najviac, čo sa prejavuje aj vo výsledku prieskumov nezávislej agentúry TNS. Ten ukazuje, že klienti Raiffeisen banky sú najspokojnejší spomedzi všetkých klientov bánk na slovenskom trhu, a to od vstupu na trh až doteraz.

Raiffeisen banka medziročne viac ako zdvojnásobila objem úverov, počet klientov narástol jedenaplnásobne. Postupom času sa Raiffeisen banka stala priekopníkom vo switchingu účtov (proces presunu účtu klienta medzi bankami) na našom trhu, pričom switching účtov sa stal relevantným akvizičným nástrojom. Tieto výsledky začínajú čím ďalej, tým pozitívnejšie ovplyvňovať aj celkové výsledky Tatra banky. Spoločný trhový podiel spotrebných úverov Raiffeisen banka zlepšila o 1 %. Celkový počet klientov v segmente fyzických osôb sa vďaka Raiffeisen banke zvýšil o viac ako 18-tisíc, pričom tento nárast je už 3 roky po sebe vyšší ako v Tatra banke. Celkové výsledky potvrdzujú správnosť projektu Raiffeisen banka.

Prísľubom značky Tatra banka je byť lídrom v inováciách a klientom pravidelne prinášať užitočné novinky, ktoré im zjednodušia život. Rok 2016 sa preto niesol v znamení príprav na novú generáciu platenia mobilom, úplne nezávislú od mobilných operátorov. V novembri tak predstavila Tatra banka celkom novú aplikáciu **MobilePay™**. Okrem bezkontaktných platieb mobilom a online manažmentu karty ponúka táto aplikácia klientom jedinečné riešenie, umožňujúce bezpečné internetové nákupy s využitím jednorazového čísla karty.

Aplikácia **Tatra banka** priniesla v štyroch verziách hneď niekoľko nových funkcionalít, ako sú prehľad fondov Tatra Asset Managementu, SEPA inkasa, prémioví klienti získali možnosť kontaktovať svojho osobného bankára priamo z aplikácie. O atraktivite tejto formy bankových služieb svedčí aj 40-percentný nárast aktívnych používateľov.

Každoročne sa Tatra banka snaží klientom priniesť nové a inovatívne funkcionality aj do **Internet bankingu**[™]. V roku 2016 boli nástroje na manažment financií – **Spending report**[™] a Majetok a záväzky – doplnené o novú funkcionalitu Ciele. Klienti tak získali možnosť nastaviť si v **Internet bankingu**[™] krátkodobé aj dlhodobé ciele, ako sú vytvorenie finančnej rezervy, kúpa auta alebo sporenie na lepších dôchodok, a následne sledovať ich plnenie.

V oblasti úverov banka podstatne rozšírila a zjednodušila možnosti navýšenia a konsolidácie spotrebných úverov, či už v pobočke alebo prostredníctvom mobilnej aplikácie a **Internet bankingu**[™]. Do portfólia pribudol aj bezúčelový úver k hypotéke s ešte výhodnejšími podmienkami.

Komfort pri konzultácii novej hypotéky alebo spotrebného úveru priniesol nový proces poskytovaný call centrom **DIALOG Live**. Vďaka nemu môžu klienti využiť kompletné poradenstvo hypotekárneho špecialistu bez návštevy pobočky. Potrebné doklady na schválenie úveru doručia elektronicky a na jeho získanie stačí jediná návšteva pobočky pri podpise zmluvy.

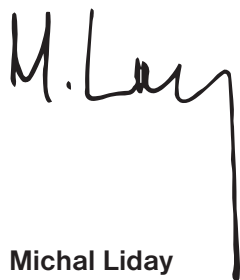
Vynikajúcu kondíciu a vysoký štandard služieb Tatra banky potvrdzujú aj ocenenia od viacerých slovenských a zahraničných renomovaných inštitúcií. Britský finančný časopis Euromoney už dvanásťkrát vyhlásil Tatra banku za „Najlepšiu banku na Slovensku“. Titul najlepšej banky získala Tatra banka v uplynulom roku aj od magazínov EMEA Finance a The Banker. Kolegovia z privátneho bankovníctva suverénne obhájili svoje prvenstvo na Slovensku, keď získali titul Best Private Bank od The Banker aj Global Finance. Rovnako kolegovia z odboru elektronických distribučných kanálov a odboru komunikácie a stratégie značiek môžu byť právom hrdí na svoju prácu – magazín Global Finance ocenil naše online bankovníctvo už štrnásťkrát ako najlepšie na Slovensku. Dizajn našej webovej stránky a našu stratégiu na sociálnych sieťach dokonca označil ako najlepšie v regióne strednej a východnej Európy.

V oblasti umenia sme rok 2016 uzavreli dvadsiatym prvým ročníkom udeľovania Ceny Nadácie Tatra banky za umenie. Za obdobie existencie podujatia bolo podporených 87 etablovaných umelcov, 47 začínajúcich tvorcov a 7 mladých módnych tvorcov. Cieľom Nadácie Tatra banky je takýmto spôsobom oceniť osobnosti slovenskej kultúry a poskytnúť im priestor na tvorbu ďalších špičkových diel.

V rámci otvoreného programu Nadácie Tatra banky Osobnosti osobne sme na Slovensku v roku 2016 privítali nositeľku Pulitzerovej ceny Deborah Nelson, ktorá mala verejnú prednášku na Univerzite Komenského v Bratislave a na Univerzite Pavla Jozefa Šafárika v Prešove, pričom absolvovala niekoľko workshopov so študentmi žurnalistiky.

Ak sa pozriem smerom k roku 2017, vidím kombináciu náročných výziev a zaujímavých príležitostí. Pomerne presne viem, naopak, odhadnúť ďalší výpadok úrokových príjmov z úverov a cenných papierov. Rovnako som si istý, že situácia na trhu vo väčšej alebo v menšej miere zasiahne všetkých hráčov. My však máme pred sebou aktualizované ciele našej stratégie na obdobie nasledujúcich dvoch rokov. Verím, že ich naplnením sa nám podarí vyrovnať s výzvami a využiť čo najviac príležitostí.

Na záver by som rád poďakoval našim klientom za prejavenu dôveru. Vaša spätná väzba je pre nás hnacou silou, ktorá nás neustále posúva vpred. Moja vďaka patrí aj našim akcionárom za podporu v tomto dynamickom období. Taktiež by som chcel poďakovať svojim kolegom za inšpiratívne myšlienky a nadšenie, s ktorým ich premieňajú na výnimočné služby a produkty pre našich klientov.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'M. Liday'. The signature is stylized with a long vertical stroke extending downwards from the end of the name.

Michal Liday

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ



Príhovor predsedu dozornej rady Tatra banky

Dámy a páni,

finančnému roku 2016 dominovali dve kľúčové udalosti: Prvou bolo trhové prostredie, ktoré bolo aj naďalej zložité pre veľmi nízku úroveň úrokových sadzieb a pokračujúce veľké regulačné a politické tlaky, a druhou začiatok procesu hodnotenia zlúčenia RBI a RZB.

Po finančnej kríze v roku 2008 došlo k značnému zvýšeniu kapitalizačných požiadaviek pre banky spolu s výrazným sprísňovaním predpisov zo strany národných a medzinárodných regulačných orgánov. Vo februári 2015 sa zaviedol program transformácie na posilnenie kapitálovej základne – jeho cieľom bolo dosiahnuť hodnotu ukazovateľa kapitálovej primeranosti CET1 na báze fully-loaded (bez uplatnenia prechodných ustanovení) vo výške minimálne 12 %, zníženie komplikovanosti a výrazné zníženie nákladov. RBI dosiahla ukazovateľ CET1 (fully-loaded) vo výške 13,6 % k 31. decembru 2016, čím v predstihu splnila svoj cieľ.

Dňa 5. októbra 2016 po rozsiahlej fáze hodnotenia v zásade prijali predstavenstvá a dozorné rady RBI a RZB rozhodnutie o zlúčení RBI a RZB. Mimoriadne valné zhromaždenie RBI dňa 24. januára 2017 schválilo zlúčenie s RZB jasnou väčšinou hlasov. Zlúčenie nadobudlo účinnosť po jeho zápise do obchodného registra 18. marca 2017.

Zlúčený subjekt bude svoje silné stránky budovať na úspechoch dosiahnutých v minulosti, napríklad na pôsobení na trhoch SVE vykazujúcich atraktívny rast, kde na 9 z celkovo 14 trhov patrí do prvej päťky bánk s najväčším trhovým podielom, a na stabilných výsledkoch v Rakúsku. Prioritou ostáva aj naďalej budovanie dlhodobých vzťahov so zákazníkmi na jednotlivých lokálnych trhoch. Keďže RBI je univerzálna banka orientovaná na zákazníka, dôležitú úlohu v jej celkovom smerovaní zohrávajú riešenia zamerané na plnenie potrieb firemných klientov založené na prístupe na lokálny trh a rozsiahlej sieti, ako aj kompletná ponuka pre retailových klientov v SVE s využitím rôznych predajných kanálov.

Čo sa týka Tatra banky, teší ma, že môžem povedať, že aj minulý rok potvrdila pozíciu tretej najväčšej banky na trhu. Tatra banka Group pokračovala vo výborných výsledkoch z minulých rokov a rok 2016 ukončila s takmer 4,5 % nárastom zisku po zdanení. Z pohľadu klientov považujem za dôležité, že ani v uplynulom roku banka nezaostávala v prinášaní inovácií. Spomedzi nich bezpochyby najviac rezonovala nová generácia mobilných platieb, ktorá okrem bezkontaktných platieb mobilom a online manažmentu karty priniesla klientom aj jedinečné riešenie pre bezpečné internetové nákupy s využitím jednorazového čísla karty. Verím, že každým takýmto krokom sa nám darí zvyšovať spokojnosť klientov a budovať pozíciu banky, ktorá skutočne posúva hranice bankovníctva.

Pre Raiffeisen banku bol rok 2016 už štvrtým rokom pôsobenia na slovenskom trhu. Podľa plánu minulý rok rozšírila svoju pobočkovú sieť na 62 obchodných miest. Raiffeisen banke sa tak podarilo medziročne viac ako zdvojnásobiť objem úverov a počet klientov narástol na jeden a pol násobok. Naďalej má pritom podľa meraní nezávislej agentúry TNS najspokojnejších klientov na Slovensku s najvyšším TRI*M indexom.

Rád by som sa pri tejto príležitosti poďakoval všetkým zamestnancom Tatra banky za ich svedomitú prácu a ich neúnavné úsilie poskytovať služby našim zákazníkom a prinášať úžitok celej skupine Raiffeisen.

V mene dozornej rady



Karl Sevelda
predseda dozornej rady

Misia, vízia, hodnoty

Misia Tatra banky

Našou misiou vždy bolo a bude posúvať hranice bankovníctva.

Vízia Tatra banky

Sme najväčší alebo druhí najväčší v každom klientskom segmente, ktorý obsluhujeme.

Hodnoty

Náročnosť

Spolu robíme veci najlepšie, ako vieme, priemer nám nestačí.

Tvorivosť

Spolu prinášame nové riešenia, podporujeme odvážne a inovatívne myslenie.

Nadšenie

Spolu sa usilujeme ľudí nadchýnať a prekonávať ich očakávania.

Tatra banka – silná súčasť silnej skupiny

Raiffeisen Bank International

Raiffeisen Bank International AG (RBI) považuje strednú a východnú Európu (SVE) vrátane Rakúska za svoj domáci trh. RBI pôsobí už vyše 30 rokov v regióne SVE, kde v súčasnosti udržiava úzko prepojenú sieť dcérskych bánk, lízingových spoločností a viacerých špecializovaných poskytovateľov finančných služieb. RBI ako univerzálna banka patrí vo viacerých krajinách medzi najväčších päť bánk. Toto postavenie podporuje značka Raiffeisen, ktorá je jednou z najuznávanejších značiek regiónu. Postupom času sa RBI v regióne SVE etablovala ako plne integrovaná banková skupina zameraná na firemnú a retailovú klientelu s komplexnou ponukou služieb. Koncom roka 2016 mala v regióne SVE približne 46 000 zamestnancov starajúcich sa o zhruba 14,1 milióna klientov v asi 2 500 pobočkách. V Rakúsku je RBI jednou z vedúcich korporátnych a investičných bánk. Orientuje sa primárne na rakúskych zákazníkov, ale aj na medzinárodných a veľkých nadnárodných firemných klientov pôsobiacich v SVE. Zamestnáva spolu približne 49 000 zamestnancov a má celkové aktíva vo výške zhruba 112 mld. EUR.

Raiffeisen Zentralbank Österreich (RZB AG) bola založená v roku 1927 ako Girozentrale der österreichischen Genossenschaften a spočiatku slúžila ako centrum zabezpečujúce vyrovnanú likviditu pre rakúske poľnohospodárske družstvá podľa plánov sociálneho reformátora Friedricha Wilhelma Raiffeisena.

Prostredníctvom svojej dcérskej spoločnosti Raiffeisen Bank International (RBI AG), ktorá bola v roku 2005 kótovaná na burze, mala RZB AG jednu z najväčších bankových sietí v SVE. Koncom roka 2016 vlastnila RZB AG približne 60,7 % akcií RBI, pričom ostatné akcie boli vo voľnom obehu. Hlavnými vlastníkmi RZB AG bolo osem regionálnych bánk Raiffeisen, pre ktoré plnila úlohu centrálnej inštitúcie v zmysle rakúskeho bankového zákona (BWG). Po zlúčení RZB AG a RBI AG platnom retrospektívne k 30. júnu 2016 preberie RBI AG úlohu centrálnej inštitúcie RBG ako jej univerzálny právny nástupca.

Riadenie rizika a Basel III

Mimoriadne dôležitú úlohu pre dlhodobu efektívne fungovanie banky zohráva dobre organizovaný a konsolidovaný risk manažment. Táto úloha je v Tatra banke ponímaná veľmi zodpovedne aj v kontexte jej systémovej významnosti pre celý bankový sektor. V rámci toho banka dôsledne plní požiadavky európskej legislatívy implementujúcej pravidiel známe ako Basel III, pričom pri ich realizácii zohľadňuje príslušné lokálne legislatívne normy. Počas procesu negociácií a schvaľovania príslušných lokálnych legislatívnych noriem banka aktívne participuje na činnosti Slovenskej bankovej asociácie, ako aj jej jednotlivých komisií a pracovných skupín. Rovnako dôležitú úlohu zohráva banka v rámci multilaterálnych stretnutí s orgánmi regulácie a inými organizáciami.

Koncepcia, metodika a dokumentácia pre aktivity v oblasti risk manažmentu a Basel III sa pripravujú v úzkej spolupráci s RBI pri zachovaní lokálnych špecifik banky a celého bankového prostredia. Príslušné metodické koncepty a procesné postupy sa následne stávajú integrovanou časťou procesu riadenia jednotlivých oblastí v banke a sú pravidelne aktualizované v zmysle legislatívnych alebo interných zmien a dôsledne kontrolované interným auditom.

Cieľom realizovaných aktivít v oblasti risk manažmentu a Basel III je v prvom rade zabezpečiť čo najpresnejšie hodnotenie, kvalitné riadenie a zmierňovanie/elimináciu kreditného, trhového a operačného rizika, ako aj ďalších rizík, ktorým je banka vystavená. Dosiahnutie tohto cieľa je okrem iného založené hlavne na:

- identifikovaní rizík vyplývajúcich z produktov a procesov banky,
- zabezpečení kvalitného zberu a uchovávaní všetkých relevantných i potenciálne relevantných dát,
- vypracovaní spoľahlivej metodológie merania jednotlivých typov rizík,
- zabezpečení efektívnych a kvalitných procesov na obozretné riadenie jednotlivých typov rizík vrátane predikcie ich vývoja,
- využívaní efektívnych nástrojov zmierňovania podstupovaných rizík,
- zabezpečení kvalitných a bezpečných systémov IT pre automatizáciu procesov, zber a analýzu dát,
- realizovaní výpočtov a poskytovaní výstupov.

Uvedené procesy sa aj s ohľadom na zmeny v ekonomickom prostredí stávajú významným prvkom zabezpečenia dlhodobej stability rizikového profilu banky a jej kapitálovej požiadavky, ako aj návratnosti vlastných zdrojov.

Banka v zmysle legislatívnych požiadaviek zároveň na pravidelnej báze zverejňuje informácie o svojej činnosti, pracovných postupoch a výsledkoch vo vysokom detaile, čím zabezpečuje transparentnosť vo vzťahu s regulátormi, obchodnými partnermi a klientmi aj v oblasti risk manažmentu.

Kreditné riziko

Banka na kvantifikáciu rizikovo vážených aktív a regulátornej kapitálovej požiadavky pre kreditné riziko, ktoré tvorí najpodstatnejšiu časť rizika banky, používala od 1. januára 2008 Štandardizovaný prístup, pričom jej zámerom bolo a je prejsť v čo najkratšom čase na používanie IRB prístupu (Internal Rating Based Approach), založeného na používaní interných ratingových modelov a vlastných odhadov rizikových parametrov pre riadenie, kvantifikáciu a vykazovanie jednotlivých typov rizík kreditného charakteru v zmysle svojho implementačného plánu.

Od 1. januára 2009 banka pre podstatnú časť non-retailového portfólia (t. j. pre suverénne celky, inštitúcie, korporátne subjekty, projektové financovanie, poisťovne, investície vo fondoch a odkúpené pohľadávky) počíta kapitálovú požiadavku v zmysle schváleného IRB prístupu.

V decembri 2013 banka taktiež dostala schválenie na používanie IRB prístupu aj pre klientov Small and Medium Business. Na základe toho je banka oprávnená kvantifikovať kapitálovú požiadavku pre vyššie uvedené subjekty prostredníctvom vlastných odhadov očakávaných pravdepodobností zlyhania protistrán, čím sa kvantifikácia kreditného rizika stáva významne rizikovo senzitívnejšou a aj potreba kapitálu v čase reálnejšie zodpovedá podstupovanému riziku. Tento prístup umožnil banke aj počas ekonomických turbulencií zohľadniť vo jej potrebe kapitálu vplyv obdobia hospodárskeho poklesu na jej portfólio.

Na základe implementačného plánu bolo zároveň banke schválené používanie IRB prístupu od 1. apríla 2010 aj pre retailovú časť portfólia, čo banke umožňuje počítať rizikový profil aj tohto portfólia na základe vlastných odhadov všetkých podstatných rizikových parametrov, a to najmä pravdepodobnosti zlyhania retailových klientov a expozícií, strát v prípade zlyhania a kreditných konverzných faktorov pre podsúvahové expozície, a tieto odhady následne použiť na komplexný portfóliový risk manažment. V rokoch 2011 – 2014 banka zároveň intenzívne a úspešne pracovala na optimalizácii odhadovania týchto parametrov.

V súvislosti s používaním IRB prístupu banka a skupina kontinuálne pracujú na ratingových modeloch s cieľom maximalizovať ich prediktívnu silu. Každá významná zmena je zároveň predmetom posudzovania zo strany dohliadajúcich orgánov.

Základné princípy riadenia úverového rizika non-retailových klientov sú definované v RBI Group Credit Manual, ktorý je záväzný pre celú skupinu. Smerovanie banky v oblasti riadenia neretailového úverového rizika je detailnejšie rozpracované v Úverovej politike Tatra banky, ktorá je každoročne predschvaľovaná dozornou radou. Úverová politika definuje na nasledovné obdobie cieľové, obmedzené a vylúčené odvetvia financovania, minimálne požiadavky na úverovú transakciu s každým klientom (rating, hodnota zabezpečenia, požadovaná marža), ako aj cieľovú štruktúru úverového portfólia a jeho kľúčových parametrov. Banka pristupuje k tvorbe opravných položiek veľmi konzervatívne a okrem individuálnych opravných položiek tvorí na neretailové úverové portfólio aj portfóliové opravné položky.

V oblasti retailového rizika sa banka v roku 2016 popri riadení kvality retailového úverového portfólia sústreďovala najmä na skvalitňovanie procesu poskytovania úverov, a to konzistentne s úpravou legislatívy. Banka naďalej kladie dôraz na proces pravidelného vývoja a aktualizácie skórovacích kariet a modelov riadenia rizík. Cieľom budovania infraštruktúry riadenia rizík je vytvorenie spoľahlivého riešenia umožňujúceho pružne reagovať na zmeny vonkajšieho prostredia. Podstatnou zložkou jej budovania je definovanie cieľov pre jednotlivé zložky riadenia úverového rizika, ako aj pre samotných zamestnancov. Spomenutý proces možno charakterizovať ako komplexný prístup pozostávajúci z dôslednej prípravy a následného používania princípov úverového rizika, úverovej politiky a smerníc, ako aj efektívnych nástrojov riadenia.

Trhové riziko

Počas roka 2016 banka naďalej obozretne pristupovala k investovaniu do cenných papierov, k čomu pomáhali implementované limity na ochranu pred rizikom zníženia ratingu cenných papierov a konzervatívne posudzovanie kvality bankových protistrán a limitov na dané protistrany.

Bankou nastavené limity a vykonávané stresové testy ju dostatočne chránili pred negatívnymi dopadmi pohybov na trhoch.

Vysokou prioritou zostáva dôkladné sledovanie všetkých typov trhových rizík. Metódy a modely používané na riadenie trhových rizík naďalej podliehajú prísnemu externému a internému dohľadu a parametre ovplyvňujúce výstupy sú pravidelne prehodnocované a schvaľované komisiami banky tak, aby čo najpresnejšie odrážali aktuálnu situáciu na finančných a kapitálových trhoch. Limity chrániace banku proti turbulenciám na trhoch sú prehodnocované a nastavené obozretné a konzervatívne s cieľom obmedziť straty v prípade negatívneho vývoja. Jedným z dôležitých aspektov riadenia trhového rizika v banke je aj podpora nových inovatívnych produktov pri zachovaní vysokej miery obozretnosti.

Riziko likvidity je dôkladne monitorované a podlieha interným limitom banky, limitom stanoveným materskou skupinou RBI aj limitom Národnej banky. Banka venuje aktívnu pozornosť novej legislatíve ohľadne likvidity a v rámci Basel III v predstihu plní požadované likviditné koeficienty LCR a NSFR.

Operačné riziko

Výpočet vlastných zdrojov krytia operačného rizika prebieha v banke metódou štandardizovaného prístupu. Pretože si banka uvedomuje vážnosť a možný dosah operačných udalostí na zisk a hodnotu banky, využíva rad kvalitatívnych a kvantitatívnych metód na identifikáciu a riadenie operačného rizika. Banka 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 zohľadňujúc rizikové charakteristiky banky. Zároveň sa banka venuje šíreniu povedomia o operačnom riziku prostredníctvom rôznych foriem komunikácie v rámci banky.

Pilier 2 a ekonomický kapitál

Banka implementovala a kontinuálne upravuje a dopĺňa metodiku a procesné postupy aj v oblasti interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti (tzv. Piliera 2). V rámci tohto procesu sa v banke pravidelne realizuje vyhodnocovanie všetkých relevantných rizík v súlade s jej rizikovým profilom, ich kvantifikácia a posúdenie v kontexte rizikového apetítu, ktorý je banka ochotná podstupovať, a očakávanej tvorby kapitálu a následný reporting pre manažment banky. Rizikový profil banky a s ním súvisiace procesy sú zároveň každoročne podrobované detailnému posudzovaniu zo strany dohliadacích autorít (ECB a NBS) processtredníctvom tzv. Supervisory Review and Evaluation Process (SREP).

Na základe vyššie uvedeného banka v súlade so svojím rizikovým profilom pokrývala v roku 2016 s bezpečnou rezervou identifikované riziká vnútorným kapitálom.

Neoddeliteľnú súčasť tvorí proces alokácie kapitálu, ktorý je úzko spätý s rozpočtovacím procesom. V rámci tohto procesu sa prostredníctvom schváleného alokačného kľúča priraduje jednotlivým obchodným útvarom banky očakávaný ukazovateľ výkonnosti výnosu oproti riziku tzv. RORAC (Return on Risk-Adjusted Capital). Tento ukazovateľ vyjadruje mieru výnosovosti vo vzťahu k riziku, ktorú by mali jednotlivé transakcie, portfóliá a biznis útvary dosiahnuť, aby sa splnili očakávané ciele akcionára pri akceptovateľnej miere rizika. Risk-adjusted pohľad na výkonnosť banky ako predpoklad zdravého rastu banky ostáva prioritou aj na ďalšie obdobie.

Forecasting a stresové testovanie kapitálovej primeranosti

S ohľadom na pokročilejšie spôsoby merania rizika, ako aj neustále zmeny v ekonomickom prostredí je dôležitým aspektom riadenia kapitálovej primeranosti aj dôsledná predikcia jej vývoja vrátane stresového testovania z titulu nepredvídaných negatívnych udalostí.

V roku 2016 banka naďalej rozvíjala stresové testovanie kapitálovej primeranosti pre kreditné riziko, založené na interných odhadoch rizikových parametrov v zmysle potenciálnych zmien odhadovaných rizikových parametrov, migrácií klientov a pohľadávok v rámci ratingových stupňov, poklesu hodnôt zabezpečení, stavu ekonomickej recesie a iných zmien pre všetky materiálne subportfóliá banky, pričom vo významnej miere využívala stresové scenáre definované NBS.

Zhrnutie výkonnosti podľa kľúčových ukazovateľov

Konsolidovaný zisk skupiny Tatra banka Group po zdanení medziročne vzrástol o 4,5 % z úrovne 120,6 mil. EUR v roku 2015 na 126,0 mil. EUR. Vyšší zisk bol dosiahnutý najmä vďaka nižšej tvorbe opravných položiek na úvery klientom a jednorazovému výnosu súvisiacemu s odkúpením akcií spoločnosti Visa Europe Ltd. spoločnosťou Visa Inc. Transakcia priniesla Tatra banke výnos vo výške 30,3 mil. EUR, z toho 24,3 mil. EUR v peňažnej zložke a 6,0 mil. EUR vo forme akcií. Za poklesom čistého výnosu z poplatkov a provízií sú najmä zmeny v legislatíve. Pokles prevádzkových výnosov a rast prevádzkových nákladov viedol k zvýšeniu ukazovateľa pomeru nákladov a výnosov na 60,3 % z minuloročnej úrovne 52,8 %. Koncom decembra 2016 medzinárodná ratingová agentúra Moody's potvrdila Tatra banke rating na investičnom stupni Baa1 a zlepšila výhľad na pozitívny.

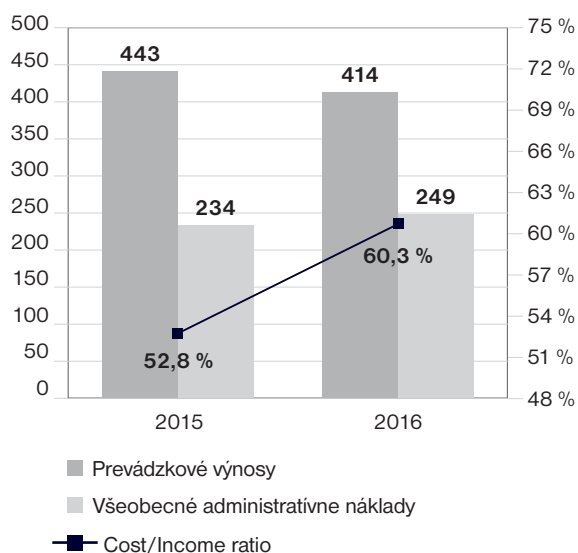
Vývoj výnosov a nákladov

Čisté úrokové výnosy napriek výraznému rastu úverového portfólia poklesli pod vplyvom pretrvávajúcich nízkych úrokových sadzieb, silného konkurenčného prostredia a zmien v legislatíve. Od 21. 3. 2016 môžu banky účtovať poplatok za predčasné splatenie hypotekárnych úverov maximálne vo výške 1 % z predčasne splatenej sumy, čo je pod skutočnými nákladmi bánk. Toto opatrenie viedlo k výrazným zmenám na trhu a presunu klientov medzi bankami. Aj z dôvodu tejto zmeny sa urýchlil pokles úrokových sadzieb na hypotekárne úvery a Slovensko patrí v rámci EÚ medzi krajiny s najnižšou priemernou úrokovou mierou. Zároveň už väčšina slovenských dlhopisov dosahuje negatívny výnos pre banky, a tie voľnú likviditu často ukladajú do Národnej banky Slovenska za záporný úrok (-0,4 % p. a.). Pokles úrokových nákladov z termínovaných vkladov a hypotekárnych záložných listov nestačil na pokrytie výpadku úrokových výnosov, čo sa odrazilo na znížení čistého úrokového príjmu o 5,1 % na úroveň 274,6 mil. EUR.

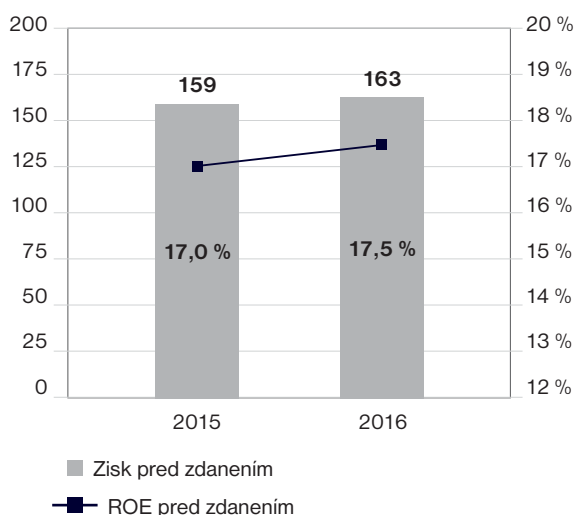
Čisté výnosy z poplatkov a provízií dosiahli úroveň 119,4 mil. EUR, t. j. medziročne klesli o 9,3 % najmä z dôvodu legislatívnych zmien. Zmeny sa týkali napríklad zavedenia limitu na poplatok za predčasné splatenie hypotekárnych úverov, ako aj limitu na interchange poplatky pri platobných kartách v decembri 2015. Čistý zisk z obchodnej činnosti zaznamenal mierny pokles o 1,8 % na úroveň 22,8 mil. EUR.

Všeobecné administratívne náklady vzrástli o 6,6 % na 249,2 mil. EUR, najmä z dôvodu rastu personálnych nákladov pod vplyvom úspor na odmenách v roku 2015.

Vývoj Cost/Income (mil. EUR)



Vývoj zisku a ROE pred zdanením (mil. EUR)



Vývoj aktív

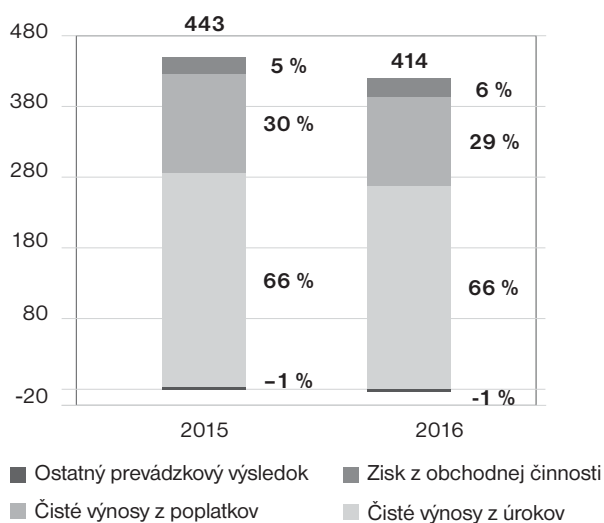
Konsolidované aktíva skupiny Tatra banka Group vzrástli o 1,4 % na úroveň 11,37 mld. EUR. Výrazne sa na raste podieľali úvery poskytnuté klientom, ktoré narástli o 5,0 % na sumu 8,55 mld. EUR. Podiel zlyhaných úverov na celkovom portfóliu poklesol zo 4,2 % na úroveň 3,5 %, čo je výrazne pod hodnotou sektora a poukazuje to na veľmi dobrú kvalitu úverového portfólia. Z klientskych úverov rástli najmä úvery určené na zabezpečenie bývania. Znížil sa objem štátnych cenných papierov a prostriedkov držaných v centrálnej banke.

Vývoj pasív a vlastného imania

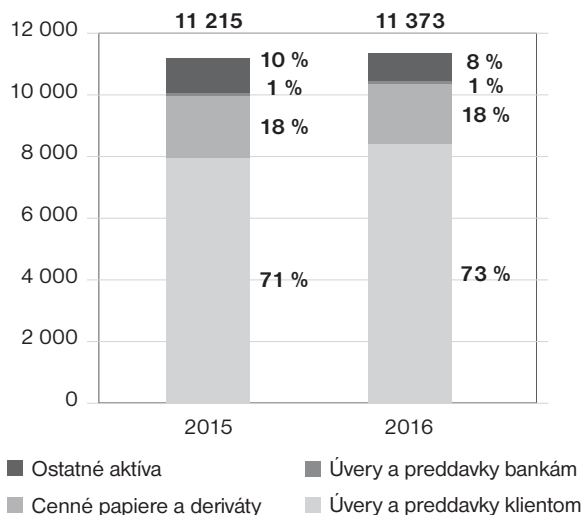
Vklady klientov stúpili na 8,97 mld. EUR. Narástli najmä bežné účty vo všetkých klientskych segmentoch. Poklesli termínované depozitá a prijaté úvery od bánk. Pomer úverov ku vkladom na konsolidovanej báze k 31. 12. 2016 bol 95,4 %.

Ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov na konsolidovanej báze bol k 31. 12. 2016 na úrovni 19,72 %, čo je významne viac, ako je hodnota požadovaná Národnou bankou a Európskou centrálnou bankou.

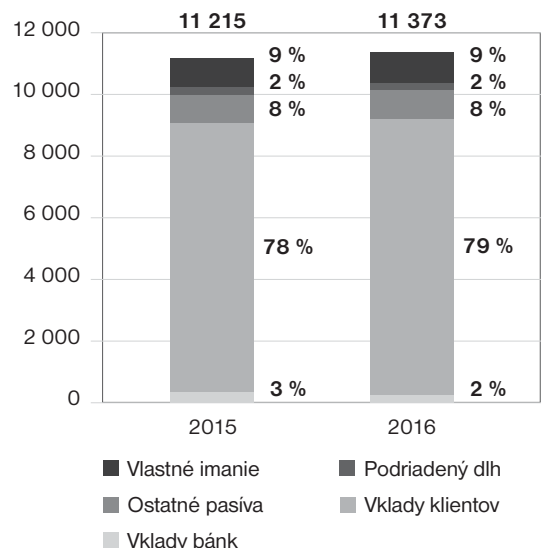
Štruktúra prevádzkových výnosov (mil. EUR)



Štruktúra aktív (mil. EUR)



Štruktúra pasív (mil. EUR)



Zámery na rok 2017

V priamej nadväznosti na svoj brand promise – byť lídrom v inováciách – bude Tatra banka pokračovať v rozvoji inovatívnych služieb a produktov. Zvýšenú pozornosť bude venovať aj adopcii inovácií, teda rozširovaniu povedomia o inováciách medzi klientmi a vytváraniu príležitostí na ich ďalšie používanie.

Už vo februári prinesie Tatra banka ako prvá banka na Slovensku demo internetbankingovej aplikácie pre okuliare Microsoft HoloLens a novú verziu aplikácie **Tatra banka** pre Windows 10.

Začiatkom roka banka predstaví aj nové balíky služieb k účtom pre právnické osoby a fyzické osoby podnikateľov, pričom naďalej plánuje vylepšovať účet s balíkom služieb **Tatra PersonalTM**, aby spĺňal aj tie najnáročnejšie kritériá klientov.

V úverovej oblasti sa rok 2017 bude niesť v znamení postupného zjednotenia ponuky úverov cez rôzne kanály, ktoré klienti využívajú. Zámerom Tatra banky je taktiež zvýšiť spokojnosť a zlepšiť zážitok klienta.

Tatra banka bude venovať zvýšenú pozornosť aj skvalitňovaniu služieb pre klientov prostredníctvom inovatívnych riešení v oblasti platobných kariet. Naplánované sú spoločné implementácie s nadnárodnými korporáciami, ako je napríklad Google.

V segmente malých firemných klientov sa banka prioritne zameria na zjednodušenie, zjednotenie a optimalizáciu procesov súvisiacich s poskytovaním úverov.

Silnou súčasťou portfólia služieb banky aj naďalej zostane korporátne bankovníctvo. V nadchádzajúcom roku bude prioritou okrem posilňovania pozície na trhu aj orientácia na úspešné doručenie inovácií klientom, optimalizáciu interných procesov a rozvoj zamestnancov.

Hlavným zámerom Nadácie Tatra banky bude naďalej cielene rozvíjať fungujúce grantové programy a partnerstvá, ktoré posilňujú jej pozíciu a naplňajú zvolenú stratégiu a misiu v oblastiach vzdelávania, umenia a dizajnu.

V oblasti dizajnu Nadácia plánuje výraznejšie posilňovanie pozicioningu, a to predovšetkým prostredníctvom grantov a podpory kvalitných projektov mladých dizajnérov, ako aj podujatí tohto charakteru.

V oblasti vzdelávania sa môžu študenti aj odborná verejnosť tešiť na prednášku nositeľky Pulitzerovej ceny, nositeľa Nobelovej ceny a dvoch svetových ekonómov.

V oblasti umenia bude vrcholom sezóny už 22. ročník udeľovania cien za umenie s názvom Cena Nadácie Tatra banky za umenie.

V roku 2017 sa Tatra banka stane generálnym partnerom Slovenskej národnej galérie, čím posilní svoju pozíciu podporovateľa umenia.

Hlavným cieľom značky Raiffeisen banka bude naďalej akvizícia nových klientov so zreteľom na udržanie ich dlhodobu vysokej spokojnosti. Dôležitým nástrojom bude ešte výraznejšie zjednodušenie presunu účtu klienta, pričom už dnes je Raiffeisen banka v tomto procese lídrom na slovenskom trhu.

Po úspešných rolloutoch v uplynulých rokoch, keď sa Raiffeisen banke podarilo otvoriť 18 nových pobočiek v roku 2015 a ďalších 11 v roku 2016, sa bude Raiffeisen banka zameriavať na stabilizáciu pobočkovej siete. Cieľom bude dosiahnuť čo najskôr optimálnu predajnú produkciu nových pobočiek, ktoré tvoria takmer polovicu z celej pobočkovej siete.

Vrcholový manažment

Dozorná rada

Dr. Karl Sevelda

predseda dozornej rady

Ing. Igor Vida

podpredseda dozornej rady

Mag. Peter Lennkh

podpredseda dozornej rady

Dr. Herbert Stepic

člen dozornej rady

Dr. Johann Strobl

člen dozornej rady

Dkfm. Klemens Breuer

člen dozornej rady

Mag. Martin Grüll

člen dozornej rady

Ing. Ján Neubauer, CSc.

člen dozornej rady

prof. Ing. Peter Baláž, PhD.

člen dozornej rady

Ing. Pavol Feitscher

člen dozornej rady

Mag. Andreas Gschwenter

člen dozornej rady

VEDENIE BANKY

Predstavenstvo

Mgr. Michal Liday

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Ing. Miroslav Uličný

podpredseda predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa

Ing. Marcel Kaščák

člen predstavenstva

Mgr. Natália Major

členka predstavenstva

Ing. Vladimír Matouš

člen predstavenstva

Mag. Bernhard Henhappel

člen predstavenstva

Ing. Peter Matúš

člen predstavenstva

Prokuristi

Ing. Zuzana Košťalová

Adresár RBI

Raiffeisen Bank International AG

Rakúsko

Am Stadtpark 9
1030 Viedeň
Telefón: +43-1-71 707-0
Fax: +43-1-71 707-1715
www.rbinternational.com
ir@rbinternational.com
communications@rbinternational.com

Sieť bánk

Albánsko

Raiffeisen Bank Sh.A.
"European Trade Center"
Bulevardi "Bajram Curri"
Tirana
Telefón: +355-4-23 8 100
Fax: +355-4-22 755 99
SWIFT/BIC: SGSBALTX
www.raiffeisen.al

Bielorusko

Priorbank JSC
V. Khoruzhey str. 31-A
220002 Minsk
Telefón: +375-17-28 9-9090
Fax: +375-17-28 9-9191
SWIFT/BIC: PJCBBY2X
www.priorbank.by

Bosna a Hercegovina

Raiffeisen Bank d.d. Bosna i Hercegovina
Zmaja od Bosne bb
71000 Sarajevo
Telefón: +387-33-287 100
Fax: +387-33-21 385 1
SWIFT/BIC: RZBABA2S
www.raiffeisenbank.ba

Bulharsko

Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD
Nikola I. Vapzarov Blvd.
Business Center EXPO 200 PHAZE III, floor 5
1407 Sofia
Telefón: +359-2-91 985 101
Fax: +359-2-94 345 28
SWIFT/BIC: RZBBBGSF
www.rbb.bg

Chorvátsko

Raiffeisenbank Austria d.d.
Magazinska cesta 69
10000 Záhreb
Telefón: +385-1-45 664 66
Fax: +385-1-48 116 24
SWIFT/BIC: RZBHHR2X
www.rba.hr

Česká republika

Raiffeisenbank a.s.
Hvězdova 1716/2b
14078 Praha 4
Telefón: + 420-412 446 400
Fax: +420-234-402-111
SWIFT/BIC: RZBCCZPP
www.rb.cz

Maďarsko

Raiffeisen Bank Zrt.
Akadémia utca 6
1054 Budapešť
Telefón: +36-1-48 444-00
Fax: +36-1-48 444-44
SWIFT/BIC: UBRTHUHB
www.raiffeisen.hu

Kosovo

Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.
Ruga UÇK, No. 51
10000 Priština
Telefón: +381-38-22 222 2
Fax: +381-38-20 301 130
SWIFT/BIC: RBKOKPR
www.raiffeisen-kosovo.com

Poľsko

Raiffeisen Bank Polska S.A.
Ul. Grzybowska 78
00-844 Varšava
Telefón: +48-22-347 7000
Fax: +48-22-347 7001
SWIFT/BIC: RCBWPLPW
www.raiffeisen.pl

Rumunsko

Raiffeisen Bank S.A.
Calea Floreasca 246C
014476 Bukurešť
Telefón: +40-21-30 610 00
Fax: +40-21-23 007 00
SWIFT/BIC: RZBRROBU
www.raiffeisen.ro

Rusko

AO Raiffeisenbank
Smolenskaya-Sennaya 28
119002 Moskva
Telefón: +7-495-72 1-9900
Fax: +7-495-72 1-9901
SWIFT/BIC: RZBMRUMM
www.raiffeisen.ru

Srbsko

Raiffeisen banka a.d.
Djordja Stanojevica 16
11070 Nový Belehrad
Telefón: +381-11-32 021 00
Fax: +381-11-22 070 80
SWIFT/BIC: RZBSRSBG
www.raiffeisenbank.rs

Slovensko

Tatra banka, a.s.
Hodžovo námestie 3
P.O. Box 42
85005 Bratislava 55
Telefón: +421-2-59 19-1000
Fax: +421-2-59 19-1110
SWIFT/BIC: TATRSKBX
www.tatrabanka.sk

Ukrajina

Raiffeisen Bank Aval JSC
9, vul Leskova
01011 Kyjev
Telefón: +38-044-49 088 88
Fax: +38-044-295-32 31
SWIFT/BIC: AVALUAUK
www.aval.ua

Lízingové spoločnosti

Rakúsko

Raiffeisen-Leasing International GmbH
Am Stadtpark 3
1030 Viedeň
Telefón: +43-1-71 707-2071
Fax: +43-1-71 707-76 2966
www.rli.co.at

Albánsko

Raiffeisen Leasing Sh.a.
"European Trade Center"
Bulevardi "Bajram Curri"
Tirana
Telefón: +355-4-22 749 20
Fax: +355-4-22 325 24
www.raiffeisen-leasing.al

Bielorusko

"Raiffeisen-Leasing" JLLC
V. Khoruzhey 31-A
220002 Minsk
Telefón: +375-17-28 9-9394
Fax: +375-17-28 9-9974
www.rl.by

Bosna a Hercegovina

Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo
Zmaja od Bosne bb.
71000 Sarajevo
Telefón: +387-33-254 354
Fax: +387-33-212 273
www.rlbh.ba

Bulharsko

Raiffeisen Leasing Bulgaria OOD
32A Cherni Vrah Blvd. Fl.6
1407 Sofia
Telefón: +359-2-49 191 91
Fax: +359-2-97 420 57
www.rlbh.bg

Chorvátsko

Raiffeisen Leasing d.o.o.
Radnicka cesta 43
10000 Záhreb
Telefón: +385-1-65 9-5000
Fax: +385-1-65 9-5050
www.rl-hr.hr

Česká republika

Raiffeisen-Leasing s.r.o.
Hvězdova 1716/2b
14078 Praha 4
Telefón: +420-2-215 116 11
Fax: +420-2-215 116 66
www.rl.cz

Maďarsko

Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.
Akademia ut. 6
1054 Budapešť
Telefón: +36-1-477 8709
Fax: +36-1-477 8702
www.raiffeisenlizing.hu

Kazachstan

Raiffeisen Leasing Kazakhstan LLP
Shevchenko Str. 146, flat 1
050008 Alma-Ata
Telefón: +7-727-378 54 30
Fax: +7-727-378 54 31
www.rlkz.at

Kosovo

Raiffeisen Leasing Kosovo
Gazmend Zajmi n.n., Sunny Hill
10000 Priština
Telefón: +381-38-22 222 2
Fax: +381-38-20 301 103
www.raiffeisenleasing-kosovo.com

Moldavsko

I.C.S. Raiffeisen Leasing S.R.L.
Alexandru cel Bun 51
2012 Kišiňov
Telefón: +373-22-27 931 3
Fax: +373-22-22 838 1
www.raiffeisen-leasing.md

Rumunsko

Raiffeisen Leasing IFN S.A.
Calea Floreasca 246 D
014476 Bukurešť
Telefón: +40-21-36 532 96
Fax: +40-37-28 799 88
www.raiffeisen-leasing.ro

Rusko

OOO Raiffeisen-Leasing
Smolenskaya-Sennaya 28
119121 Moskva
Telefón: +7-495-72 1-9980
Fax: +7-495-72 1-9901
www.raiffeisen-leasing.ru

Srbsko

Raiffeisen Leasing d.o.o.
Djordja Stanojevica 16
11070 Nový Belehrad
Telefón: +381-11-220 7400
Fax: +381-11-228 9007
www.raiffeisen-leasing.rs

Slovensko

Tatra-Leasing s.r.o.
Černyševského 50
85101 Bratislava
Telefón: +421-2-59 19-3053
Fax: +421-2-59 19-3048
www.tatraleasing.sk

Slovinsko

Raiffeisen Leasing d.o.o.
Letališka cesta 29a
SI-1000 Ľubľana
Telefón: +386-1-241-6250
Fax: +386-1-241-6268
www.rl-sl.si

Ukrajina

LLC Raiffeisen Leasing Aval
Moskovskyi Prospect 9
Build. 5 Office 101
04073 Kyjev
Telefón: +380-44-590 24 90
Fax: +380-44-200 04 08
www.rla.com.ua

Pobočky a zastúpenia – Európa

Francúzsko

RBI Representative Office Paris
9-11 Avenue Franklin D. Roosevelt
75008 Paríž
Telefón: +33-1-45 612 700
Fax: +33-1-45 611 606

Nemecko

RBI Frankfurt Branch
Wiesenhüttenplatz 26
60 329 Frankfurt
Telefón: +49-69-29 921 924
Fax: +49-69-29 921 9-22

Švédsko

RBI Representative Office
Nordic Countries
Drottninggatan 89, 14th floor
11360 Štokholm
Telefón: +46-8-440 5086
Fax: +46-8-440 5089

Veľká Británia

RBI London Branch
Leaf C 9th Floor, Tower 42
25 Old Broad Street
London EC2N 1HQ
Telefón: +44-20-79 33-8000
Fax: +44-20-79 33-8099

Pobočky a zastúpenia – Ázia and Amerika

Čína

RBI Beijing Branch
Beijing International Club Suite 200
2nd floor
Jianguomenwai Dajie 21
100020 Peking
Telefón: +86-10-65 32-3388
Fax: +86-10-65 32-5926

RBI Representative Office Zhuhai

Room 2404, Yue Cai Building
No. 188, Jingshan Road, Jida,
Zhuhai, Guangdong Province
519015, P.R. Čína
Telefón: +86-756-32 3-3500
Fax: +86-756-32 3-3321

India

RBI Representative Office Mumbai
501, Kamla Hub, Gulmohar Road, Juhu
Bombaj – 400049
Telefón: +91-22-26 230 657
Fax: +91-22-26 244 529

Kórea

RBI Representative Office Korea
#1809 Le Meilleur Jongno Town
24 Jongno 1ga
Seoul 110-888
Kórejská republika
Telefón: +82-2-72 5-7951
Fax: +82-2-72 5-7988

Singapur

RBI Singapore Branch
One Raffles Quay
#38-01 North Tower
Singapur 048583
Telefón: +65-63 05-6000
Fax: +65-63 05-6001

USA

RB International Finance (USA) LLC
1133 Avenue of the Americas,
16th Floor
10036 New York
Telefón: +1-212-84 541 00
Fax: +1-212-94 420 93

USA

RZB Austria Representative Office New York
1133 Avenue of the Americas,
16th Floor
10036 New York
Telefón: +1-212-59 3-7593
Fax: +1-212-59 3-9870

Vietnam

RBI Representative Office
Ho-Chi-Minh-City
35 Nguyen Hue Str.,
Harbour View Tower
Room 601A, 6th Floor, Dist 1
Ho-Chi-Minh-City
Telefón: +84-8-38 214 718,
+84-8-38 214 719
Fax: +84-8-38 215 256

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG**Rakúsko**

Am Stadtpark 9
1030 Viedeň
Telefón: +43-1-26 216-0
Fax: +43-1-26 216-1715
www.rzb.at

Vyhlásenie o správe a riadení

Banka pri správe a riadení postupuje v súlade s Kódexom správy a riadenia spoločností na Slovensku vydaným Stredoeurópskou asociáciou správy a riadenia spoločností. Kódex je verejne dostupný na internetovej stránke asociácie www.cecga.org.

Valné zhromaždenie

Valné zhromaždenie je najvyšší orgán banky, prostredníctvom ktorého sa akcionári zúčastňujú na jej riadení. Každý akcionár disponuje právami, na základe ktorých uplatňuje svoj vplyv na banku, najmä:

- a. právom zúčastniť sa na valnom zhromaždení
Akcionár sa môže zúčastniť valného zhromaždenia osobne alebo prostredníctvom splnomocneného zástupcu. Akcionárovo právo účasti je podporené predovšetkým povinnosťou predstavenstva zvolať valné zhromaždenie najmenej raz za rok, informovať každého akcionára o jeho konaní zaslaním pozvánky najmenej tridsať dní vopred a zabezpečiť uverejnenie oznámenia o jeho konaní najmenej v jednom periodiku s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcim burzové správy.
- b. právom hlasovať na valnom zhromaždení
Hlasovacie právo akcionára sa riadi menovitou hodnotou vlastnených akcií. Jednej akcii v menovitej hodnote 800 EUR zodpovedá jeden hlas a jednej akcii v menovitej hodnote 4 000 EUR zodpovedá päť hlasov. Valné zhromaždenie rozhoduje spravidla nadpolovičnou väčšinou hlasov akcionárov, ak zákon nestanovuje inak. S prioritnými akciami nie je spojené právo hlasovania na valnom zhromaždení, s výnimkou prípadov stanovených zákonom.
- c. právom uplatňovať návrhy na valnom zhromaždení
Program každého valného zhromaždenia je tvorený tak, aby dával akcionárom dostatočný priestor na predloženie návrhov, pripomienok a podnetov týkajúcich sa banky.
- d. právom na podiel zo zisku banky (dividendu)
O rozdelení zisku a výplate dividend rozhoduje valné zhromaždenie podľa výsledku hospodárenia.
- e. právom na informácie o banke
Akcionár má právo požadovať na valnom zhromaždení informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s jeho predmetom. Tomuto právu zodpovedá povinnosť predstavenstva poskytnúť požadované informácie a vysvetlenie priamo na valnom zhromaždení alebo za zákonom stanovených podmienok, najneskôr do 15 dní od konania valného zhromaždenia v písomnej podobe. Akcionár má tiež právo nahliadnuť v sídle banky do listín, ktoré sa ukladajú do zbierky listín alebo do registra účtovných závierok, do zápisníc o valnom zhromaždení a vyžiadať si kópie týchto listín alebo ich zaslanie, ako aj právo nazeráť do zápisníc z rokovania dozornej rady.
- f. právom požadovať zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia
Návrh na zvolanie valného zhromaždenia na prerokovanie navrhovaných záležitostí môže podať akcionár alebo akcionári vlastniaci akcie v menovitej hodnote zodpovedajúcej najmenej 5 % základného imania banky.
- g. právom na bezpečný systém registrácie vlastníctva
Registrácia akcií je riadne vedená Centrálnym depozitárom cenných papierov SR, a. s.
- h. právom na prevod akcií
Prevoditeľnosť kmeňových akcií nie je nijakým spôsobom obmedzená. Prevoditeľnosť prioritných akcií je obmedzená podľa podmienok uvedených v stanovách banky a v súlade s platnými právnymi predpismi.

Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

- a. zmena stanov,
- b. rozhodnutie o zvýšení a znížení základného imania a o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie,
- c. schválenie a odvolanie audítora,
- d. voľba a odvolanie členov dozornej rady s výnimkou členov volených a odvolávaných zamestnancami banky,
- e. schválenie riadnej individuálnej účtovnej závierky a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku vrátane určenia tantiém, rozhodnutie o úhrade strát,
- f. rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré podľa zákona alebo stanov patria do jeho pôsobnosti.

Pri zmene stanov banka postupuje v súlade s platnými právnymi predpismi a stanovami banky. Ak je v programe valného zhromaždenia zaradená zmena stanov, pozvánka na valné zhromaždenie a oznámenie o jeho konaní okrem ostatných obligatórnych náležitostí obsahujú aspoň podstatu navrhovaných zmien. Návrh zmeny stanov je akcionárom banky k dispozícii na nahliadnutie v sídle banky alebo im je na požiadanie zaslaný v kópii. O zmene stanov rozhoduje valné zhromaždenie dvojtretinovou väčšinou hlasov prítomných akcionárov. Na platnosť stanov je potrebný súhlas Národnej banky Slovenska/Európskej centrálnej banky, ktorému predchádza podanie písomnej žiadosti banky s priloženým znením zmeny stanov a s úplným znením stanov pred ich zmenou a po ich zmene.

V roku 2016 sa valné zhromaždenie uskutočnilo dňa 1. júna 2016. Zúčastnili sa ho akcionári vlastníci kmeňové akcie s celkovým počtom hlasov 65 064, čo predstavuje podiel 80,92 % na základnom imaní, a akcionári vlastníci prioritné akcie s celkovým počtom hlasov 862, čo predstavuje podiel 0,005 % na základnom imaní. Valné zhromaždenie schválilo riadnu individuálnu účtovnú závierku a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2015, výročnú správu za rok 2015, návrh na rozdelenie zisku vrátane určenia tantiém a podmienky výplaty dividend, zvolilo nového člena dozornej rady a rozhodlo o podmienkach nadobudnutia vlastných akcií, ako aj o podmienkach zriadenia záložného práva k vlastným akciám.

Dozorná rada

Dozorná rada je najvyšší kontrolný orgán banky, ktorý dohliada na finančnú a obchodnú činnosť banky, na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie ostatnej činnosti banky. Má jedenásť členov, siedmich volí valné zhromaždenie a štyroch zamestnanci banky. Ich funkčné obdobie je najviac päť rokov.

Dozorná rada zasadá najmenej 3 razy za rok. Na prijatie rozhodnutia sa vyžaduje súhlas nadpolovičnej väčšiny všetkých jej členov.

Do pôsobnosti dozornej rady patrí:

- a. kontrola dodržiavania všeobecne záväzných právnych predpisov a stanov banky,
- b. sledovanie dodržiavania stanovených obchodných zámerov banky,
- c. kontrola súladu účtovných záznamov so skutočnosťou,

- d. preskúmanie účtovných závierok banky a návrhu na rozdelenie zisku alebo úhradu strát a predloženie vyjadrenia valnému zhromaždeniu,
- e. zvolanie valného zhromaždenia alebo predloženie žiadosti na jeho zvolanie predstavenstvu, ak to vyžadujú záujmy banky,
- f. voľba a odvolanie členov predstavenstva, schválenie zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva, schvaľovanie podmienok hmotného zabezpečenia a ostatných výhod členov predstavenstva,
- g. udelenie súhlasu alebo podanie návrhu na udelenie alebo odňatie prokúry,
- h. schvaľovanie pravidiel odmeňovania členov orgánov banky,
- i. udelenie súhlasu alebo podanie návrhu na vymenovanie a odvolanie riaditeľa odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky, ako aj na určenie jeho mzdy,
- j. schvaľovanie výberu audítora,
- k. udelenie súhlasu predstavenstvu na výkon vybraných činností,
- l. ďalšie činnosti v súlade s platnými právnymi predpismi a stanovami banky.

Personálne zloženie dozornej rady banky v roku 2016 je v časti Vrcholový manažment.

Predstavenstvo

Predstavenstvo je štatutárny orgán banky, ktorý riadi banku a koná v jej mene. Rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, ak nie sú platnými právnymi predpismi alebo stanovami banky vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady. V mene banky sú oprávnení konať všetci členovia predstavenstva. V mene banky konajú a podpisujú vždy spoločne dvaja členovia predstavenstva alebo spoločne dvaja prokuristi. Predstavenstvo má sedem členov, ich funkčné obdobie je najviac päť rokov.

Predstavenstvo zasadá podľa potreby, spravidla raz týždenne. Je schopné uznášania, ak je prítomná väčšina jeho členov. Na prijatie rozhodnutia sa vyžaduje súhlas všetkých prítomných členov.

Voľba a odvolanie členov predstavenstva sú stanovami banky zverené do pôsobnosti dozornej rady. Do voľby sa navrhujú kandidáti v počte zodpovedajúcom počtu obsadzovaných funkcií členov predstavenstva. Na zvolenie je potrebná nadpolovičná väčšina hlasov všetkých členov dozornej rady. Ak sa volí viac členov predstavenstva, najprv sa hlasuje o všetkých kandidátoch spoločne. Ak členovia predstavenstva nie sú zvolení, hlasuje sa o každom navrhnutom kandidátovi samostatne. Ak niektorý z navrhnutých kandidátov nie je zvolený, na neobsadený post člena predstavenstva sa vykoná nová voľba podľa rovnakých pravidiel. Dozorná rada zároveň určuje, ktorý z členov predstavenstva je predsedom a ktorý podpredsedom predstavenstva.

Na odvolanie člena predstavenstva sa vyžaduje väčšina hlasov všetkých členov dozornej rady. Odvolanie je účinné dňom prijatia rozhodnutia o odvolaní, ak v rozhodnutí nie je uvedené inak.

Podmienkou pre platnosť zmeny a zvolenia nových členov predstavenstva je udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska/Európskej centrálnej banky.

Do pôsobnosti predstavenstva patrí:

- a. zvolanie valného zhromaždenia,
- b. zabezpečenie vypracovania, schválenia a dodržiavania organizačnej štruktúry banky,
- c. zabezpečenie zavedenia a dodržiavania systému riadenia banky,
- d. riadenie a kontrola výkonu povolených bankových činností,
- e. zaistenie bezpečnosti a zdravia banky,
- f. prijímanie a pravidelné skúmanie všeobecných zásad odmeňovania,
- g. zabezpečenie riadneho vedenia účtovníctva banky,
- h. zabezpečenie zostavenia, zverejnenia výročnej správy a jej predloženie valnému zhromaždeniu na prerokovanie,
- i. zabezpečenie zostavenia a zverejnenia účtovnej závierky a jej predloženie valnému zhromaždeniu na schválenie,
- j. predloženie návrhu na rozdelenie zisku alebo úhradu strát valnému zhromaždeniu na schválenie,
- k. rozhodovanie o vydaní akcií alebo o spätnom odkúpení akcií na základe poverenia valného zhromaždenia,
- l. predloženie informácií o zásadných zámeroch obchodného vedenia banky na budúce obdobie, o predpokladanom vývoji stavu majetku, financií a výnosov banky dozornej rade,
- m. predloženie písomnej správy o podnikateľskej činnosti a o majetku banky v porovnaní s predpokladaným vývojom na žiadosť dozornej rady,
- n. bezodkladné informovanie dozornej rady o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu podstatne ovplyvniť vývoj podnikateľskej činnosti a stav majetku banky, najmä jej likviditu,
- o. ďalšie činnosti v súlade s platnými právnymi predpismi a stanovami banky.

Personálne zloženie predstavenstva banky v roku 2016 je v časti Vrcholový manažment.

Výbory

Výbor pre audit – jeho činnosti vykonáva dozorná rada banky.

Výbor pre riadenie rizík – vykonáva monitorovanie a preskúmavanie činnosti a postupov banky v oblasti riadenia rizík a stratégie riadenia rizík a ďalšie činnosti v súlade s právnymi predpismi. Jeho členmi sú určení členovia dozornej rady.

Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO) – stanovuje stratégiu a politiku banky v oblasti riadenia aktív a pasív banky a s tým súvisiacich rizík. Jeho členmi sú členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Úverový výbor – rozhoduje o úverových limitoch. Jeho členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Výbor pre problémové úvery (PLC) – rozhoduje o stratégii riešenia problémových úverov. Jeho členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Výbor pre riadenie operačného rizika (OPRICO) – rozhoduje o opatreniach, ktorých účelom je znižovanie operačného rizika v banke, a zabezpečuje súlad schválených opatrení a úloh so strategickými záujmami banky. Jeho členmi sú určený člen predstavenstva a určení zamestnanci.

Výbor pre riadenie rizika podvodov – zameriava sa na zabezpečenie riadenia rizika podvodov ako súčasti operačného rizika v súlade so strategickými cieľmi banky. Jeho členmi sú určení zamestnanci.

Bezpečnostná rada – riadi bezpečnostnú politiku banky tak, aby bola zabezpečená maximálna miera bezpečnosti a eliminácia operačného rizika spojeného s prevádzkou banky, a navrhuje strategické ciele banky. Členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Centrálny úverový výbor – vykonáva vymedzené schvaľovacie kompetencie v procese poskytovania retailových úverových produktov. Jeho členmi sú určení zamestnanci.

Škodová komisia – zameriava sa na riešenie škôd spôsobených na majetku banky. Jej členmi sú určený člen predstavenstva a určení zamestnanci.

Výbor pre riziká – plní vymedzené úlohy pri definovaní rámca, stratégie, postupov a pravidiel týkajúcich sa riadenia a kontroly rizík. Jeho členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Projektová komisia – vykonáva zverené kompetencie v oblasti projektového riadenia. Jej členmi sú členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Výbor pre riadenie nákladov – definuje stratégiu riadenia nákladov a plní vymedzené úlohy v oblasti riadenia nákladov. Jeho členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Komisia pre bezpečnosť a ochranu zdravia pri práci – vykonáva pôsobnosť v oblasti bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci. Jej členmi sú určení zamestnanci.

Výbor pre schvaľovanie produktov – plní vymedzené úlohy v rámci produktového riadenia. Jeho členmi sú určení zamestnanci.

Metódy riadenia

Banka pri riadení využíva predovšetkým metódy priameho riadenia, metódy kombinácie priameho a odborného (nepriameho) riadenia a metódy projektového riadenia.

Priame riadenie sa spravidla vykonáva stanovovaním cieľov, úloh a normatívov, ako aj operatívnym usmerňovaním činnosti riadeného organizačného útvaru alebo zamestnanca.

Odborné (nepriame) riadenie sa realizuje využívaním mechanizmov vnútornej kontroly, stanovením priestoru na samostatné vedenie a organizovanie vlastnej práce riadeného organizačného útvaru alebo zamestnanca a uplatňovaním progresívnych ekonomických stimulov, ktoré sú v súlade s účinným riadením rizík.

Projektové riadenie predpokladá dočasné vyčlenenie konkrétnych organizačných útvarov alebo zamestnancov a ich dočasné podriadenie vedúcemu projektu v stanovenom rozsahu na účel dosiahnutia cieľu projektu.

Informácie o metódach riadenia sú zverejnené v stanovách banky a v jej vnútorných predpisoch.

System vnútornej kontroly

Vnútrotný kontrolný systém v banke je systém kontroly uskutočňovaný na všetkých úrovniach organizačnej štruktúry, ktorý zahŕňa priamu a nepriamu procesnú kontrolu a mimoprocesnú kontrolu.

Vnútrotný kontrolný systém banky vychádza súčasne zo smerníc materskej skupiny RBI, ktoré spolu s internými príručkami a postupmi predstavujú jeden zo základných pilierov tohto systému. V roku 2016 banka pokračovala v implementácii štandardizovaného procesu analýzy rizík aj v ďalších procesoch. Na proces implementácie nadväzuje fáza pravidelných monitoringov, ktorých výsledky boli predložené príslušným orgánom, ako aj dozornej rade vykonávajúcej činnosti výboru pre audit. Banka v rámci kontinuálneho posilňovania vnútrotného kontrolného systému s cieľom mitigácie operačného rizika implementovala v roku 2016 systémové zmeny a posilnila kontrolné činnosti vo vybraných procesoch. V rámci vnútrotného kontrolného systému bude banka naďalej pokračovať v implementácii analýzy rizík v ďalších procesoch so zameraním sa na oblasti predstavujúce najväčšie riziká pre banku.

Internal Control System Officer so zodpovednosťou za implementáciu procesu analýzy, monitoringu a reportingu je súčasťou oddelenia Operational Risk Management. V roku 2016 bol Internal Control System Officer zároveň súčasťou pracovných skupín, ktoré revidovali kontrolný systém vo vybraných ICS procesoch. V rámci svojich činností plní úlohy stanovené predstavenstvom banky.

Vnútrotný kontrolný systém slúži na zaistenie bezpečnosti a ochrany majetku a osôb, na garantovanie spoľahlivosti a presnosti účtovníctva, na podporu dodržiavania a komunikovania stratégie a cieľov, na podporu efektivity a podporu dodržiavania platných predpisov, ako aj na elimináciu rizík v záujme zabránenia vzniku strát a škôd.

Priama kontrola predstavuje všetky formy nepretržitých kontrolných opatrení, postupov a mechanizmov v jednotlivých útvaroch banky, ktoré sú priamou bezprostrednou súčasťou pracovných postupov na dennej báze. Bez ich vykonania nie je pracovný proces ukončený. Priamu procesnú kontrolu vykonávajú zamestnanci alebo organizačné jednotky, ktoré sa priamo zúčastňujú na jednotlivých procesoch.

Nepriama kontrola zahŕňa všetky formy nepretržitých kontrolných opatrení, postupov a mechanizmov v jednotlivých útvaroch banky, ktoré sú nepriamou súčasťou procesov. Nepriamu procesnú kontrolu vykonávajú vedúci zamestnanci jednotlivých útvarov banky, ktorí sú zodpovední za kontrolované procesy a za výsledky kontroly, alebo nimi poverení zamestnanci.

Mimoprocesná kontrola je kontrola nezávislá od prevádzkových a obchodných postupov. Vykonáva ju samostatný a nezávislý útvar vnútornej kontroly a vnútrotného auditu ako pravidelné overenie funkčnosti systému vnútornej kontroly a vyhodnotenie jeho účinnosti.

System riadenia rizík

V rámci riadenia rizík banka sleduje, vyhodnocuje a riadi najmä tieto druhy rizík: kreditné, trhové, likviditné a operačné. Uvedené riziká, ako aj celkový rizikový profil banky, sú taktiež predmetom príslušných interných aj externých kontrolných mechanizmov v súlade s legislatívnymi a regulátórnymi požiadavkami, ako aj internými požiadavkami banky. Banka zároveň v rámci svojho interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti (ICAAP) analyzuje aj iné typy rizík, ktorým je alebo môže byť vystavená.

Kreditné riziko, t. j. riziko, že protistrana nebude schopná zaplatiť v čase splatnosti dlžnú sumu v plnej výške, sa pravidelne sleduje a situácia každého klienta sa minimálne raz ročne analyzuje a prehodnocuje. Angažovanosť voči jednému dlžníkovi je obmedzená limitmi majetkovej angažovanosti, ktoré sa priebežne monitorujú a na mesačnej báze hlásia Národnej banke Slovenska. Retailoví dlžníci sa posudzujú podľa scoringových modelov vytvorených k jednotlivým produktom, SME a korporátni klienti sa posudzujú podľa ratingových modelov.

Trhovému riziku je banka vystavená v súvislosti so svojou činnosťou pri otvorených pozíciách, najmä v transakciách s úrokovými, menovými a akciovými produktmi. Na stanovenie výšky trhového rizika svojich pozícií banka používa interné postupy a modely pre jednotlivé typy rizík, ktorým je vystavená. Uvedené limity sa denne monitorujú.

Riadením **likviditného rizika** banka zabezpečuje svoju platobnú schopnosť, t. j. schopnosť riadne a včas si plniť peňažné záväzky a riadiť aktíva a pasíva tak, aby si zabezpečila nepretržitú likviditu. Riziko likvidity je dôkladne monitorované a podlieha interným limitom banky, limitom stanoveným materskou skupinou RBI a limitom Národnej banky Slovenska. Banka venuje aktívnu pozornosť novej legislatíve ohľadne likvidity a v rámci Basel III v predstihu plní požadované likviditné koeficienty LCR a NSFR.

Výpočet vlastných zdrojov krytia **operačného rizika** prebieha v banke metódou štandardizovaného prístupu. Pretože si banka uvedomuje vážnosť a možný dosah operačných udalostí na zisk a hodnotu banky, využíva rad kvalitatívnych a kvantitatívnych metód na identifikáciu a riadenie operačného rizika. Banka 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 zohľadňujúc rizikové charakteristiky banky. Zároveň sa banka venuje šíreniu povedomia o operačnom riziku prostredníctvom rôznych foriem komunikácie v rámci banky.

Základné imanie a akcie banky

Základné imanie banky je 64 326 228 EUR v tejto štruktúre:

ISIN: SK1110001502

Menovitá hodnota: 800 EUR

Počet: 60 616 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný cenný papier

Opis práv a povinností: právo účasti, hlasovania a podávania návrhov na valnom zhromaždení, právo na podiel zo zisku a na likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia, právo nazerať do listín a zápisníc banky, povinnosť splatiť emisný kurz akcií, povinnosť vrátiť banke plnenia poskytnuté v rozpore so zákonom, povinnosť platiť úroky z omeškania pri porušení povinnosti splatiť emisný kurz akcií.

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

Percentuálny podiel na základnom imaní: 75,386 %

Prijaté na obchodovanie: 60 616 ks

ISIN: SK1110015510

Menovitá hodnota: 4 000 EUR

Počet: 2 095 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný cenný papier

Opis práv a povinností: právo účasti, hlasovania a podávania návrhov na valnom zhromaždení, právo na podiel zo zisku a na likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia, právo nazerať do listín a zápisníc banky, povinnosť splatiť emisný kurz akcií, povinnosť vrátiť banke plnenia poskytnuté v rozpore so zákonom, povinnosť platiť úroky z omeškania pri porušení povinnosti splatiť emisný kurz akcií.

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

Percentuálny podiel na základnom imaní: 13,027 %

Prijaté na obchodovanie: 2 095 ks

ISIN: SK1110007186, SK1110008424, SK1110010131, SK1110012103, SK1110013937, SK1110014901, SK1110016237, SK1110016591

Menovitá hodnota: 4 EUR

Počet: 1 863 357 ks

Druh: prioritná akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný cenný papier

Opis práv a povinností: právo účasti a podávania návrhov na valnom zhromaždení, prednostné právo na podiel zo zisku a na likvidačnom zostatku, právo na hlasovanie na valnom zhromaždení len za zákonom určených podmienok, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia, právo nazerať do listín a zápisníc banky, povinnosť splatiť emisný kurz akcií, povinnosť vrátiť banke plnenia poskytnuté v rozpore so zákonom, povinnosť platiť úroky z omeškania pri porušení povinnosti splatiť emisný kurz akcií.

Prevoditeľnosť: obmedzená

Percentuálny podiel na základnom imaní: 11,587 %

Prijaté na obchodovanie: 0 ks

Kvalifikovanú účasť na základnom imaní banky v zmysle zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách, ako aj o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení má akcionár Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, sídlo Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň, Rakúsko, s podielom 78,782 % na základnom imaní banky a s podielom 89,107 % na hlasovacích právach banky.

V štruktúre základného imania nie sú akcie, ktorých majitelia by disponovali osobitnými právami kontroly. Banka nemá žiadnu vedomosť o dohodách medzi majiteľmi cenných papierov, ktoré môžu viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti cenných papierov a obmedzeniam hlasovacích práv.

Banka neuzatvorila žiadne dohody, ktoré nadobúdajú účinnosť, menia sa alebo ktorých platnosť sa skončí v dôsledku zmeny kontrolných pomerov súvisiacej s ponukou na prevzatie.

Banka neuzatvorila žiadne dohody s členmi svojich orgánov alebo so zamestnancami, na ktorých základe sa im má poskytnúť náhrada, ak sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí vzdaním sa funkcie, výpoveďou zo strany zamestnanca, ich odvolaním, výpoveďou zo strany zamestnávateľa bez uvedenia dôvodu alebo sa pracovný pomer skončí v dôsledku ponuky na prevzatie

Reporty podľa segmentov

Firemní klienti

Retailoví klienti – Tatra banka

Retailoví klienti – Raiffeisen banka

Podpora umenia, vzdelávania a dizajnu,

Nadácia Tatra banky

Firemní klienti

(v tisícoch EUR)	12/2016	12/2015	12/2014	12/2013	12/2012 ¹	12/2011 ²	12/2010 ³
Čistý úrokový výnos	66 282	73 394	87 928	88 541	97 070	96 870	72 636
Čistá tvorba opravných položiek	4 265	(21 631)	(35 011)	(24 300)	(24 683)	(11 152)	(33 318)
Čistý úrokový výnos po odpočítaní opravných položiek	70 547	51 763	52 917	64 241	72 387	85 718	39 318
Čistý výnos z poplatkov a z obchodnej činnosti	32 014	31 196	23 170	21 775	21 710	24 645	19 252
Ostatný prevádzkový výsledok	(4 829)	(4 618)	(6 428)	(8 395)	(8 158)	-	-
Prevádzkové náklady	(52 092)	(42 909)	(39 603)	(38 333)	(40 069)	(45 545)	(32 542)
Zisk pred zdanením	45 640	35 432	30 056	39 288	45 870	64 818	26 028
Cost/Income ratio	53,00 %	41,03 %	35,65 %	34,75 %	33,73 %	37,48 %	35,41 %

Poznámka: veľkí a stredne veľkí firemní klienti

¹Ostatný prevádzkový výsledok od r. 2012 zahŕňa mimoriadny a osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií.

²Zmenou starostlivosti o firemnú klientelu s tržbami do 3,3 mil EUR sa vo vykazovaní od roku 2011 presunula časť klientov zo segmentu retailových klientov do segmentu firemných klientov, čo spôsobilo pri medziročnom porovnaní (2011 vs. 2010) v pohľade na oba segmenty poklesu retailu a nárastu firemných klientov.

³V rámci údajov za rok 2010 bol spätne zmenený objem prevádzkových nákladov, v súlade s metodikou platnou od roku 2011 (presun DPH z ostatného prevádzkového výsledku do prevádzkových nákladov). Uvedená zmena mala dopad aj na Zisk pred zdanením a Cost/Income ratio.

Údaje za staršie obdobia sú vykázané podľa pôvodnej metodiky.

V oblasti korporátneho financovania patrí Tatra banka dlhodobo k lídrom na slovenskom bankovom trhu. Za posledný rok prvenstvo opäť potvrdila a jej podiel na financovaní firemných klientov dosiahol takmer 22 %, čo je v takom dynamickom konkurenčnom prostredí významný úspech. Tento skvelý výsledok potvrdzuje dlhodobú snahu Tatra banky o poskytovanie profesionálneho servisu v podobe produktov a služieb všetkým firemným klientom. Prieskumy potvrdzujú, že Tatra banka patrí medzi banky, ktoré si úspešní podnikatelia a firmy najčastejšie vyberajú za svojho partnera na firemné bankovníctvo. V roku 2016 sa banke podarilo dosiahnuť ešte výraznejší nárast spokojnosti klientov, a to tak v segmente veľkých, ako aj stredných firiem.

Systém korporátneho riadenia a koncepty Great Corporate a Incorporated Banking, ktoré zabezpečujú samostatné poskytovanie služieb veľkým korporátnym a stredným firmám, prechádzal aj v roku 2016 ďalším zefektívňovaním procesov s cieľom poskytovať čo najprofesionálnejšie služby každému z vyše 8 000 firemných klientov.

Veľkým firmám poskytuje Tatra banka svoje služby prostredníctvom relationship manažérov vo svojej centrále v Bratislave. Potreby klientov stredného segmentu vybavujú vzťahoví manažéri vo firemných centrách po celom Slovensku. Financovanie realitných či energetických projektov, faktoring, agrofinancovanie alebo produkty zabezpečujúce obchodné riziká, ako bankové záruky a dokumentárne akreditívy, poskytujú produktoví špecialisti v Bratislave. Medzinárodní klienti môžu v Tatra banke využiť služby profesionálov oddelenia pre kontakt so zahraničnými firmami.

Veľkí firemní klienti

Rok 2016 bol pre segment veľkých firemných klientov opäť veľmi úspešný. Výnosy v segmente boli výrazne ovplyvnené celkovou situáciou na trhu a prostredím nízkych úrokových sadzieb. Významnejší rast sa podarilo dosiahnuť najmä vďaka výraznejšiemu nárastu poplatkov.

Banka participovala na všetkých významnejších transakciách na slovenskom trhu, či už v roli lídra klubového financovania alebo ako významný účastník v realizovaných syndikátoch. Na raste aktív sa podieľali najmä investície do nových technológií, financovanie v oblasti infraštruktúry, nehnuteľností či navýšenie existujúcich úverových obchodov. V uplynulom roku banka vystupovala v role aranžéra najväčšieho syndikovaného úveru v oblasti realitného biznisu v SR vo výške 250 miliónov EUR.

V priebehu roka došlo k ďalšiemu nárastu dopytu v oblasti projektového financovania, celkovo ožil najmä realitný trh v oblasti financovania administratívnych priestorov a novej rezidenčnej výstavby.

Počas roka sa banka naďalej sústredila na rast spokojnosti klientov, ako aj na predaj novínok v oblasti bankových služieb. Významné úsilie banka venovala zvýšeniu tzv. cross-sellových aktivít, tak v oblasti produktov, ako aj v rámci jednotlivých klientských segmentov. Zároveň sa banka aj naďalej koncentrovala na zlepšenie procesov v oblasti korporátnych úverov. V neposlednom rade svoju energiu koncentrovala na akvizíciu nových firemných klientov a prichádzajúcich zahraničných investorov.

Firemné centrá

Tatra banka má v segmente stredne veľkých firemných klientov za sebou mimoriadne úspešný rok. Počet klientov dosahuje už viac ako 6 400 subjektov, čím banka potvrdzuje pozíciu lídra v korporátnom bankovníctve na slovenskom trhu. Spokojnosť klientov meraná indexom TRI*M dosahuje historicky najvyššiu úroveň.

Oživenie ekonomiky sa odrazilo vo výraznom zlepšení kvality úverového portfólia banky, podiel zlyhaných úverov je dlhodobo pod úrovňou priemeru trhu. Nové úvery smerovali hlavne do financovania nehnuteľností, výstavby alebo rozširovania výrobných kapacít klientov, banka však zaznamenala aj niekoľko zaujímavých akvizícií nových klientov. Objem čerpaných úverov dosahuje hranicu takmer 1,1 miliardy EUR, pričom v roku 2017 má banka ambíciu rásť o viac ako 5 %. V oblasti depozitných produktov vzhľadom k pretrvávajúcim nízkym úrokovým sadzbám dominujú bežné účty, primárne depozitá taktiež zaznamenávajú historicky najvyššie úrovne.

Produkty pre firemných klientov

Z hľadiska obchodných výsledkov bol rok 2016 pod vplyvom stabilného dopytu po úveroch a iných produktoch obchodného a projektového financovania zo strany podnikateľských subjektov.

V oblasti projektového financovania pokračoval rast dopytu vo financovaní nehnuteľností. Objem čerpaných úverov sa medziročne navýšil na takmer 930 mil. EUR, a tým Tatra banka potvrdila pozíciu jednoznačného lídra na slovenskom trhu.

Faktoring aj tento rok patril medzi lídrov na trhu, a to aj napriek medziročne nižšiemu obratu, ktorý za rok 2016 dosiahol výšku 373 miliónov EUR.

V prípade agrofinancovania a financovania obnoviteľných zdrojov energií došlo k miernemu poklesu objemu čerpaných úverov. Hlavným dôvodom je najmä pravidelná amortizácia existujúcich financovaných projektov a veľmi nízky objem nových úverov v oblasti obnoviteľných zdrojov energií.

Produkty Capital Markets

Uplynulý rok bol pomerne bohatý na ekonomicko-politické udalosti (prezidentské voľby v USA, BREXIT, referendum v Taliansku, politiky centrálnych bánk atď.), ktoré mali výrazný vplyv na finančné trhy a čiastočne aj na správanie klientov banky a ich dopyt po produktoch Capital Markets.

Na strane pasív v roku 2016 zaznamenala Tatra banka v súvislosti s extrémne uvoľnenou menovou politikou ECB a jej vplyvom na výšku úrokových sadzieb na medzibankovom trhu u korporátnych a nebankových finančných inštitúcií výrazný medziročný pokles objemu termínovaných vkladov o približne 75 %, pričom táto likvidita sa prevažne len presunula na klientske bežné účty.

Nízke úrokové sadzby ale zároveň zvýšili motiváciu viacerých úverových klientov banky zaistiť si výšku nákladov na obsluhu dlhovej služby prostredníctvom úrokových swapov a kúpených úrokových opcií. Ich objem medziročne vzrástol takmer dvojnásobne.

Devízové operácie klientov banky sa v medziročnom porovnaní výraznejšie neodlišovali ani pokiaľ ide o objem, ani o produktovú skladbu. Zo zaisťovacích produktov prevládal záujem o jednoduché forwardové transakcie, prípadne opčné štruktúry „na mieru šité“ klientom. V porovnaní rok/rok Tatra banka zaregistrovala zvýšený záujem klientov o obchodovanie mien okolitých krajín.

V rámci spolupráce s Raiffeisen Bank International (RBI) sprostredkovala Tatra banka v minulom roku pre svojich klientov aj investíciu do seniorného nezabezpečeného dlhopisu RBI.

Za rok 2016 treba spomenúť aj aktivitu firemných a inštitucionálnych klientov pri obchodovaní s cennými papiermi. Niekoľko nových emisií hypotekárnych záložných listov, ako aj dopredaj starších emisií viedli k tomu, že sa v roku 2016 predalo o zhruba 30 miliónov EUR viac hypotekárnych záložných listov Tatra banky ako v roku predtým. Tatra banka v roku 2016 potvrdila silné postavenie na sekundárnom trhu s dlhopismi SR svojím prvým miestom.

Retailoví klienti

(v tisícoch EUR)	12/2016	12/2015	12/2014	12/2013	12/2012 ¹	12/2011 ²	12/2010 ³
Čistý úrokový výnos	182 966	187 410	194 530	189 360	178 961	168 977	187 436
Čistá tvorba opravných položiek	(17 606)	(12 344)	(18 241)	(21 781)	(13 699)	(3 118)	(11 096)
Čistý úrokový výnos po odpočítaní opravných položiek	165 360	175 065	176 289	167 579	165 262	165 859	176 340
Čistý výnos z poplatkov a z obchodnej činnosti	95 380	102 423	99 782	87 295	82 202	80 837	85 540
Ostatný prevádzkový výsledok	(11 215)	(9 578)	(12 979)	(16 899)	(9 967)	-	-
Prevádzkové náklady	(165 453)	(165 455)	(162 098)	(155 064)	(152 345)	(157 505)	(166 304)
Zisk pred zdanením	84 072	102 455	100 994	82 910	85 152	89 190	95 576
Cost/Income ratio	59,44 %	57,09 %	55,08 %	56,05 %	58,33 %	63,05 %	60,92 %

Poznámka: fyzické osoby, malí firemní klienti, mikro podniky, klienti privátneho bankovníctva a zamestnanci

¹Ostatný prevádzkový výsledok od r. 2012 zahŕňa mimoriadny a osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií.

²Zmenou starostlivosti o firemnú klientelu s tržbami do 3,3 mil EUR sa vo vykazovaní od roku 2011 presunula časť klientov zo segmentu retailových klientov do segmentu firemných klientov, čo spôsobilo pri medziročnom porovnaní (2011 vs. 2010) v pohľade na oba segmenty poklesu retailu a nárastu firemných klientov.

³V rámci údajov za rok 2010 bol spätne zmenený objem prevádzkových nákladov, v súlade s metodikou platnou od roku 2011 (presun DPH z ostatného prevádzkového výsledku do prevádzkových nákladov). Uvedená zmena mala dopad aj na Zisk pred zdanením a Cost/Income ratio.

Údaje za staršie obdobia sú vykázané podľa pôvodnej metodiky.

Retailoví klienti – Tatra banka

V roku 2016 Tatra banka opäť pripravila novú študentskú akvizičnú kampaň a študentov oslovila netradične prostredníctvom YouTuberov. Reflektovala tak na aktuálne a populárne trendy medzi študentmi. Novozvolený koncept u študentov opäť silno zarezoval, o čom svedčí viac ako 18-tisíc otvorených Študentských účtov.

Trh s vkladmi v roku 2016 bol naďalej ovplyvňovaný nízkymi úrokovými sadzbami. Napriek tomu však naďalej rástli objemy vkladov na takmer všetkých typoch vkladových produktov.

Platobné karty

Rok 2016 sa niesol v znamení príprav na novú generáciu platenia mobilom. Bezkontaktné mobilné platby priniesla Tatra banka svojim klientom už v roku 2012. V roku 2016 sa však banke podarilo priniesť nové riešenie úplne nezávislé od mobilných operátorov. V novembri 2016 predstavila Tatra banka novú aplikáciu **MobilePayTM**, dostupnú pre smartfóny s operačným systémom Android. Okrem bezkontaktných platieb mobilom a online manažmentu karty priniesla táto aplikácia klientom jedinečné riešenie pre bezpečné internetové nákupy s využitím jednorazového čísla karty.

V lete priniesla Tatra banka klientom opätovne možnosť získať kreditnú kartu s dizajnom limitovanej edície, tentoraz bola venovaná publikácii Cvernovka od Martina Mistríka a Viliama Csina.

K rastúcemu trendu používania platobných kariet výrazne prispieva aj neustály nárast bezkontaktných platieb. Takmer polovica aktívnych používateľov debetných kariet Tatra banky a až 40 % používateľov kreditných kariet aktívne využíva tento spôsob platenia.

Úvery

V roku 2016 priniesla Tatra banka inovácie aj v oblasti úverových produktov. Novinkou v oblasti hypotekárnych úverov bola kampaň, vďaka ktorej si klienti mohli vybrať buď odpustenú prvú splátku alebo zľavu zo sadzby. Počas mediálnej kampane pre spotrebné úvery mali klienti možnosť vziať si **Bezúčelový úver[™] Classic** s nulovým úrokom od polovice splácania. Ďalej umožnila banka klientom využívať bez poplatku Extra splátku, a tak ušetriť. Klienti ju môžu pohodlne zaplatiť každý mesiac cez **Internet banking[™]** alebo prostredníctvom mobilnej aplikácie Tatra banka, a tak ušetriť.

V prípade **Bezúčelového úveru[™] Classic** zároveň banka v lete podstatne rozšírila a zjednodušila možnosti navýšenia a konsolidácie spotrebných úverov, či už na pobočke alebo prostredníctvom mobilnej aplikácie a **Internet bankingu[™]**. Do portfólia pribudol aj bezúčelový úver k hypotéke s ešte výhodnejšími podmienkami.

Komfort pri konzultácii novej hypotéky alebo spotrebného úveru priniesol najmä pre prémiových klientov nový end-to-end proces poskytovaný call centrom **DIALOG Live**. Vďaka nemu môžu klienti využiť kompletne poradenstvo hypotekárneho špecialistu bez návštevy pobočky. Potrebné doklady na schválenie úveru doručia elektronicky a na získanie úveru stačí jediná návšteva pobočky pri podpise zmluvy.

Trh retailových úverov pokračoval v raste aj v roku 2016 – v oblasti úverov na bývanie dosiahol rast 15,61 % a v prípade nezabezpečených úverov 17,27 %. Tatra banka dosiahla nárast portfólia úverov na bývanie vo výške 12,29 % a portfólio nezabezpečených úverov medziročne narástlo o 20,37 %.

V roku 2016 Tatra banka poskytla 14 091 úverov zabezpečených nehnuteľnosťou v objeme vyše 850 mil. EUR. Z nich takmer 2 000 úverov tvorili americké hypotéky v objeme vyše 86 mil. EUR a ďalších 12 tisíc boli úvery na bývanie, ktorých objem presiahol 764 mil. EUR. Celkový objem poskytnutých **Bezúčelových úverov[™] Classic** v roku 2016 dosiahol 279 mil. EUR, čo predstavuje viac ako 51 tisíc úverov.

Internet banking[™], mobilné aplikácie, prijímanie platobných kariet

Internet banking[™] je dlhodobo najčastejšie využívaným nástrojom na realizáciu platieb. Kým cez pobočku je realizovaných menej ako 2 % transakcií, cez **Internet banking[™]** a mobilnú aplikáciu **Tatra banka** je to viac ako 40 % transakcií. Celkovo je v Tatra banke elektronicky realizovaných viac ako 98 % transakcií. V roku 2016 klienti cez **Internet banking[™]** a mobilnú aplikáciu realizovali vyše 2 miliónov domácich platieb mesačne.

V roku 2016 Tatra banka úspešne nadviazala na ceny, ktoré získala v predchádzajúcich rokoch. Medzinárodný mesačník Global Finance udelil Tatra banke až dve ocenenia: Najlepšie digitálne bankovníctvo na Slovensku a Najlepší dizajn webovej stránky v strednej a vo východnej Európe (CEE).

Tatra banka si aj minulý rok udržala pozíciu trhového lídra v oblasti prijímania platobných kariet, o čom svedčí ocenenie kartovej spoločnosti MasterCard Acquirer roka 2016 za najväčší medziročný nárast transakcií.

Internet banking[™]

Internet banking[™] aspoň raz za mesiac využije takmer 200-tisíc klientov, ktorí v ňom zrealizujú približne 1,5 milióna transakcií mesačne.

Každoročne sa Tatra banka snaží klientom priniesť nové a inovatívne funkcionality do **Internet banking[™]**. Od mája 2016 nájdú klienti v **Internet banking[™]** svoju zmluvnú dokumentáciu podpísanú v pobočke. Klienti s predschváleným **Bezüčelovým** úverom[™] dostanú online ponuku v novom, prehľadnejšom grafickom stvárnení. Zároveň majú možnosť zvoliť si splatenie existujúceho **Bezüčelového** úveru[™] novým úverom.

V roku 2016 boli nástroje na manažment financií **Spending report[™]** a Majetok a záväzky doplnené o novú funkcionality Ciele. Klienti tak získali možnosť nastaviť si v **Internet banking[™]** krátkodobé aj dlhodobé ciele, ako sú vytvorenie finančnej rezervy, kúpa auta alebo sporenie na lepšiu dôchodok, a následne sledovať ich plnenie.

Mobilné aplikácie

V roku 2016 Tatra banka priniesla klientom mobilného bankovníctva niekoľko novinek a rozšírila dostupnosť ďalších produktov a služieb aj pre tento distribučný kanál. Aplikácia **Tatra banka** priniesla v štyroch verziách hneď niekoľko nových funkcionalít. Okrem zobrazenia kampaňových ponúk umožňuje prémiovým klientom kontaktovať priamo z aplikácie svojho osobného bankára. Aktualizácie priniesli klientom okrem iného aj prehľad fondov TAM a SEPA inkasa. O atraktivite tejto formy bankových služieb svedčí nielen 40 % nárast aktívnych používateľov, ale i ocenenia, ktoré aplikácia v priebehu minulého roka získala: Techbox banková aplikácia, Android Code, AppsRullezz či Smartbanka.

Autorizačný nástroj v podobe aplikácie **Čítačka[™]** prešiel v roku 2016 kompletným redizajnom a priniesol klientom možnosť používania aj na stolových počítačoch a notebookoch s operačným systémom Windows 10.

Od roku 2016 môžu aktívni používatelia aplikácie **Tatra banka VIAMO** vyzvať svojich priateľov a známych na vyrovnanie požadovanej sumy zaslaním Pripomienky platby.

Prijímanie platobných kariet

Tatra banka si aj v roku 2016 udržala post lídra na slovenskom trhu v oblasti prijímania platobných kariet. Obchodní partneri Tatra banky dosiahli na platobných termináloch obrát 2,99 mld. EUR a celkovo sa zrealizovalo viac ako 120,7 mil. transakcií. Prostredníctvom internetovej platobnej brány CardPay bolo v roku 2016 uskutočnených 5,3 mil. transakcií v objeme 235,9 mil. EUR, čo je o 45 % viac ako v roku 2015.

Ku koncu roka 2016 mala Tatra banka celkovo 15 291 aktívnych platobných terminálov, z ktorých až 98 % podporuje bezkontaktné platby. Podiel bezkontaktných transakcií na platobných termináloch Tatra banky v roku 2016 vrástol až na 50 %.

Klienti v roku 2016 uskutočnili viac ako 350-tisíc výberov z bankomatu mobilom v celkovej hodnote viac ako 32,8 mil. EUR.

DIALOG Live

DIALOG Live aj v roku 2016 pokračoval najmä v rozvoji vzťahového manažmentu prostredníctvom pozícií remote osobný bankár a remote biznis poradca. Na konci roka 2016 pracovalo na **DIALOG** Live celkovo 58 vzťahových manažérov, ktorí plnohodnotne obslúžili desaťtisíce prémiových klientov Tatra banky poskytovaním komplexnej škály produktov a služieb.

Privátni klienti

V roku 2016 sa privátne bankovníctvo zameralo hlavne na nárast aktív pod správou. Tento cieľ sa podarilo naplniť zvyšovaním aktív existujúcich klientov a zároveň akvizičnou činnosťou. Prostriedky pod správou privátneho bankovníctva Tatra banky prekročili hodnotu 2,18 mld. EUR, čím banka znova potvrdila pozíciu lídra v tomto segmente.

Privátne bankovníctvo sa naďalej sústreďovalo na spokojnosť klientov. Neustálym investovaním do rozvoja ľudí, inovovaním produktov a skvalitňovaním procesov doručuje službu s vysokou pridanou hodnotou. Vysoká spokojnosť klientov bola potvrdená nezávislým meraním agentúry TNS metódou TRI*M.

V spolupráci s Raiffeisen Capital Management pripravilo privátne bankovníctvo pre svojich klientov nové investičné riešenia – fondy s multitriedami aktív: Sicherheit, Wachstum a Ertrag. Zároveň klienti môžu plne využívať otvorenú architektúru investičných produktov. Stress test klientskych portfólií ocenili klienti pri neočakávanom vystúpení Veľkej Británie z Európskej únie a taktiež pri polarizujúcom výsledku prezidentských volieb Spojených štátov amerických.

Privátne bankovníctvo Tatra banky ocenili ako najlepšie privátne bankovníctvo na Slovensku aj zahraničné magazíny Global Finance, Euromoney, The Banker a World Finance.

Malí firemní klienti

Tatra banka v roku 2016 opätovne úspešne rástla v objeme a počte poskytnutých úverov pre segment malých firemných klientov. Na tomto raste sa vo výraznej miere podieľalo financovanie prostredníctvom produktov **BusinessÚver^{TB} Variant** a **BusinessÚver^{TB} Expres**.

Retailoví klienti – Raiffeisen banka

Uplynulý rok bol pre Raiffeisen banku štvrtým rokom pôsobenia na slovenskom trhu. Ku koncu roka 2016 banka prevádzkovala 62 obchodných miest, z toho 18 typu mall branch, 11 bolo franšízových.

Raiffeisen banka prináša svojim klientom jedinečný zážitok a zrozumiteľné, ľahko použiteľné produkty a služby za férové ceny. Vo všetkom, čo robí, si ctí tieto princípy: jednoduchosť, zrozumiteľnosť, transparentnosť a ľudský prístup.

To sú atribúty, ktoré zákazníci na banke oceňujú najviac, čo sa prejavuje aj vo výsledkoch prieskumov nezávislej agentúry TNS, ktorá meria spokojnosť klientov metódou TRI*M indexu. Ten ukazuje, že klienti Raiffeisen banky sú najspokojnejší spomedzi všetkých klientov bánk na slovenskom trhu, a to od vstupu na trh až doteraz.

Raiffeisen banka medziročne viac ako zdvojnásobila objem úverov, počet klientov narástol 1,5-násobne. Raiffeisen banka sa na trhu postupom času stala priekopníkom vo switchingu účtov (proces presunu účtu klienta medzi bankami), ktorý sa stal relevantným akvizičným nástrojom. Tieto výsledky začínajú čím ďalej, tým viac pozitívne ovplyvňovať aj celkové výsledky Tatra banky. Spoločný trhový podiel spotrebných úverov Raiffeisen banka zlepšila o 1 %. Celkový počet klientov v segmente fyzických osôb sa vďaka Raiffeisen banke zvýšil o viac ako 18-tisíc, pričom tento nárast je už 3 roky po sebe vyšší ako v Tatra banke. Celkové výsledky potvrdzujú správnosť projektu Raiffeisen banky.

Podpora umenia, vzdelávania a dizajnu

Podpora pôvodného slovenského umenia je nosnou oblasťou **sponzoringových partnerstiev Tatra banky už vyše dve desaťročia. V oblasti filantropie sa táto téma už trinásť rokov premieta** do grantových programov a spoluprác Nadácie Tatra banky.

Podpora **divadelnej tvorby** je jednou z nosných tém podpory umenia. Okrem dlhodobej spolupráce s divadlami v regiónoch (Nadácia Tatra banky) sa Tatra banka stala už desiatykrát partnerom Slovenského národného divadla.

V oblasti **vizuálneho umenia** Tatra banka pokračovala v partnerstve so Slovenským centrom vizuálnych umení – Kunsthalle Bratislava. Aj vďaka našej podpore si mohli návštevníci bezplatne pozrieť výstavné projekty, zúčastniť sa workshopov a tvorivých dielní. Tatra banka sa aj v minulom roku opätovne stala generálnym partnerom ťažiskovej výstavy v Galérii mesta Bratislavy – legendy slovenského maliarstva Rudolfa Filu.

Už štvrtý rok bolo strategickou ambíciou Tatra banky posilňovať podporu v oblasti **dizajnu**, ktorú vnímame ako neoddeliteľnú časť komplexnej podpory umenia s výrazným potenciálom inovatívnosti.

Realizácia týchto ambícií sa prejavila predovšetkým v partnerstvách Nadácie Tatra banky, jej grantovom programe na podporu mladého dizajnu a participácii na eventoch tohto charakteru. Strategicky významným však bolo aj partnerské spojenie Tatra banky na projekte Dni architektúry a dizajnu, počas ktorých sa banka stala hlavným partnerom Opendesign studia a generálnym partnerom konferencie By Design.

Tatra banka pravidelne prispieva k rozvoju vzdelávania aj podporou **etablovaných konferencií** pre špičkových odborníkov a prax. Aj v roku 2016 pokračovala v exkluzívnom partnerstve vybraných TREND konferencií.

V minulom roku Tatra banka taktiež pokračovala aj s výraznejšou komunikáciou na tému **startupov a inovácií** ako partner konferencií a eventov s týmto zameraním.

Investícia do oblasti umenia a vzdelávania je dlhodobý proces, ktorý musí byť stabilný a kontinuálny. Výsledky jeho práce sú viditeľné postupne, majú však nespochybniteľný význam pre formovanie spoločnosti – prinášajú skutočné hodnoty, otvárajú možnosti a pomáhajú zušľachťovať. Tatra banka verí, že iba múdri a vzdelaní ľudia dokážu kultivovať našu spoločnosť, ktorej chce byť dôstojnou súčasťou.

V tomto smerovaní plánuje pokračovať aj naďalej.

Nadácia Tatra banky

Nadácia Tatra banky je prestížna filantropická inštitúcia podporujúca vzdelávanie na stredných a vysokých školách, pôvodné slovenské umenie a dizajn. Je tu pre všetkých, ktorí chcú rásť, vzdelávať sa, tvoriť a zároveň majú ambíciu niečo v živote dosiahnuť – pre všetkých, ktorí chcú byť vo svojom odbore najlepší.

Prostredníctvom svojich grantov, programov a spoluprác prináša nové inšpiratívne stretnutia so svetovými vedeckými odborníkmi, **podporuje aktívne skupiny profesorov a študentov na vysokých aj stredných školách, mladých talentovaných umelcov a dizajnérov** – zároveň vytvára atraktívne príležitosti pre mimovládne organizácie.

V roku 2016 Nadácia Tatra banky podporila 369 hodnotných projektov sumou takmer 740-tisíc EUR.

Grantové programy

Cieľom grantov Nadácie Tatra banky je podporovať aktívne skupiny profesorov a študentov na vysokých školách, ktorí idú v procese vzdelávania nad oficiálny rámec a snažia sa rozšíriť vzdelávací proces, obohatiť konkrétny predmet alebo prepojiť vzdelávací proces s potrebami praxe a pod. Nadácia Tatra banky ponúka **8 otvorených grantových programov v oblasti vzdelávania, umenia a dizajnu a tri zamestnanecké grantové programy.**

Podpora v regiónoch

Pre Nadáciu Tatra banky je **podpora divadelnej tvorby** jednou z dominantných oblastí podpory umenia. Vieme, že kvalitné predstavenia vznikajú po celom Slovensku, preto dlhodobo pomáhame 11 vybraným divadlám v regiónoch. Prostredníctvom zamestnaneckého grantového programu **Viac pre regióny[™]** sme podporili 8 projektov mimovládnych neziskových organizácií. Podpora bola smerovaná do každého regiónu na základe hlasovania zamestnancov Tatra banka Group.

Osobnosti osobne

V rámci otvoreného programu Nadácie Tatra banky Osobnosti osobne sme na Slovensku doposiaľ privítali siedmich nositeľov Nobelovej ceny a piatich držiteľov Pulitzerovej ceny, desiatky zahraničných profesorov či viac ako 80 špičkových slovenských a českých ekonómov, ktorí prednášali študentom slovenských vysokých škôl a širšej verejnosti.

V roku 2016 prijala pozvanie **nositeľka Pulitzerovej ceny Deborah Nelson**, ktorá mala verejnú prednášku na Univerzite Komenského v Bratislave, Univerzite Pavla Jozefa Šafárika v Prešove a absolvovala niekoľko workshopov so študentmi žurnalistiky.

Cena Nadácie Tatra banky za umenie

Tatra banka aj prostredníctvom svojej nadácie už dvadsiatyprvýkrát ocenila osobnosti, ktoré svojím dielom v poslednom roku prispeli k rozvoju slovenského umenia, či už vo filme, literatúre, hudbe, na divadelnej scéne, vo výtvarnom umení a v dizajne. Cieľom Nadácie Tatra banky je takýmto spôsobom oceniť osobnosti slovenskej kultúry a poskytnúť im priestor na tvorbu ďalších špičkových diel.

Nadácia Tatra banky doposiaľ túto cenu udelila 87 etablovaným umelcom a 47 začínajúcim tvorcom.

Podrobné informácie o grantových programoch a aktivitách Nadácie Tatra banky nájdete na www.nadaciatatrabanky.sk

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa nezávislého audítora

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE 9

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY 12

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV 29

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY 33

Správa nezávislého audítora



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

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

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

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 auditorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite konsolidovanej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmto 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	
Pozri poznámku č. 16 konsolidovanej účtovnej závierky 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: a) identifikovanie udalostí zníženia hodnoty pre rôznych úverových klientov, b) ocenenie zabezpečenia, c) stanovenie očakávaných budúcich peňažných tokov.	Vykonal 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.

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

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

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.	
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) vykázania a ocenenia 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.	Vykonal 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 vykazanými podmienenými záväzkami a rezervami, dostatočne jasné. 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 vykázala 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

Našu 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 auditorských 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 auditorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachováame 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 auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské 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 auditorské 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 auditorských 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 auditorských 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 EUR)	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 EUR) v EUR	(12)	1 571	1 513
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR	(12)	7 855	7 565
Základný zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR	(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 EUR)	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
Záväzky 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 EUR)	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančných aktiv 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 nerozdelného 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

(v tisícoch EUR)	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančných aktiv 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 nerozdelného 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 EUR)	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 (použitý) 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

(v tisícoch EUR)	2016	2015
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

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:

(v tisícoch EUR)	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:

(v tisícoch EUR)	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:

(v tisícoch EUR)	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[™] a Centra investovania[™] 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.

**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 ULIČNÝ
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.

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

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

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. EUR, 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 nahradzuje nariadenie komisie č. 1725/2003 z 29. septembra 2003.

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.

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),
- **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 („EUR“) 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.

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. Obstarávacía 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 obstarávacía cena podnikovej kombinácie prevyšuje podiel materskej spoločnosti na vykázanej čistej reálnej hodnote identifikovateľných aktív, záväzkov a možných záväzkov, rozdiel je vykázaný ako Goodwill v bode j) v časti II. Hlavné účtovné zásady.

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.

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 prijatého 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 dost prostriedkov na splácanie pohľadávky podľa pôvodného platobného kalendára alebo ak skupina na základe pravidelného monitoringu finančnej situácie klienta dospeje 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.

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. zlyhanie).

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,
- hnutel'né 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.

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*“.

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“.

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 vyказuje 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“.

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.
- 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 Úrovně 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 zaradí 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.

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*“.

m) Lízing

Lízing sa klasifikuje ako finančný lízing, ak podmienky prenájmu umožňujú prevod v zásade všetkých rizík a úžitkov plynúcich z vlastníctva prenajatého 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 vychádzajú z doby nájmu v položke „Ostatný prevádzkový zisk/(strata)“.

Skupina prezentuje prenajatý majetok (operatívny nájom) ako súčasť dlhodobého hmotného majetku. Odpisy prenajatého 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) Závazky 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.

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.

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 prémie.

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. Záväzok 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.

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 – **BusinessÚver[™] Express**, **BusinessÚver[™] Hypo** a **BusinessÚver[™] Variant**, firemné kreditné karty (Visa štandard/Visa zlatá) a iné.

Retailovým klientom – domácnostiam boli poskytované najmä hypotekárne úvery, americké hypotéky, **Hypotéka[™]**, **Bezúčelový úver[™] Classic**, **Bezúčelový úver[™] 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.

„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.

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

(v tisícoch EUR)	Firemní klienti	Finančné inštitúcie a verejný sektor	Retailoví klienti	Investičné bankovníctvo a treasury	Majetkové účasti a iné	Spolu
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
Aktiva spolu	3 764 112	121 498	4 519 564	2 634 667	333 187	11 373 028

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

(v tisícoch EUR)	Firemní klienti	Finančné inštitúcie a verejný sektor	Retailoví klienti	Investičné bankovníctvo a treasury	Majetkové účasti a iné	Spolu
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
Aktiva spolu	3 703 963	151 151	4 033 045	2 932 295	394 662	11 215 116

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky, netto

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Výnosy z úrokov a podobné výnosy:	303 759	321 845
z úverov a bežných účtov poskytnutých bankám	1 211	600
<i>z toho: z úverov a bežných účtov poskytnutých centrálnym bankám</i>	<i>11</i>	<i>37</i>
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)
<i>z toho centrálnym bankám</i>	<i>(1 083)</i>	<i>(367)</i>
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:

(v tisícoch EUR)	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“.

3. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

(v tisícoch EUR)	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

(v tisícoch EUR)	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

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

(v tisícoch EUR)	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

(v tisícoch EUR)	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. EUR zložený z peňažnej zložky (24 276 tis. EUR) a nepeňažnej (akciovej) zložky (6 050 tis. EUR). 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. EUR.

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

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

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:

(v tisícoch EUR)	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 výročia a iné vernostné 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 uisťovacie 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)
Investície 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 poisťné 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

(v tisícoch EUR)	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 štvrťročných splátkach vo výške jednej štvrtiny ročnej sadzby (ročná sadzba 0,2 % v roku 2016) zo sumy záväzkov definovaných zákonom o osobitnom odvode.

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:

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Výnosy z nebankovej činnosti:	12 546	15 182
<i>výnosy z prenájmu hmotného majetku – operatívny lízing</i>	388	30
<i>výnosy z rozpustenia rezerv na súdne spory</i>	81	6 974
<i>výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku</i>	1 391	883
<i>rozpustenie opravných položiek k investíciám do nehnuteľností</i>	413	73
<i>výnosy z prenájmu z investícií do nehnuteľností</i>	3 473	3 135
<i>zisk z predaja aktív za účelom projektovania a výstavby</i>	2 649	215
<i>ostatné výnosy z nebankovej činnosti</i>	3 795	3 872
Náklady na nebankovú činnosť:	(16 322)	(12 962)
<i>ostatné dane a poplatky</i>	(601)	(763)
<i>tvorba rezerv na súdne spory</i>	(13 401)	(8 422)
<i>tvorba opravných položiek k investíciám do nehnuteľností</i>	(113)	(2 700)
<i>vyradenie hmotného, nehmotného majetku a investícií do nehnuteľností</i>	(1 075)	(1 030)
<i>ostatné náklady na nebankovú činnosť</i>	(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

(v tisícoch EUR)	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.

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

(v tisícoch EUR)	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:

(v tisícoch EUR)	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. EUR (31. december 2015: 27 134 tis. EUR), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek a rezerv pre jej neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

12. Zisk na akciu

2016 (v tisícoch EUR)	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	95 241	16 459	14 280
<i>vážený priemerný počet akcií v obehú počas obdobia</i>	60 616	2 095	1 817 525
Zisk na akciu	1 571	7 855	7,9

2015 (v tisícoch EUR)	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	91 697	15 846	13 019
<i>vážený priemerný počet akcií v obehú počas obdobia</i>	60 616	2 095	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

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Pokladničná hotovosť	97 919	99 838
Vklady v centrálnej banke:	621 325	806 708
<i>povinné minimálne rezervy</i>	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

(v tisícoch EUR)	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:

(v tisícoch EUR)	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“.

15. Úvery poskytnuté klientom, brutto

Úvery poskytnuté klientom tvoria:

(v tisícoch EUR)	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. EUR (31. december 2015: 752 923 tis. EUR). Podiel materskej spoločnosti predstavoval 375 703 tis. EUR (31. december 2015: 307 637 tis. EUR). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie úverov podľa skupiny klientov:

(v tisícoch EUR)	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:

(v tisícoch EUR)	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:

(v tisícoch EUR)	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“.

16. Opravné položky na straty z úverov

Pohyby opravných položiek na straty z úverov v roku 2016:

(v tisícoch EUR)	K 1. januáru 2016	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. decembru 2016
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:

(v tisícoch EUR)	K 1. januáru 2015	Konsolidačné úpravy*	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. decembru 2015
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

(v tisícoch EUR)	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

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. EUR. K 31. decembru 2015 materská spoločnosť vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu 192 tis. EUR. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala 724 tis. EUR. K 31. decembru 2015 materská spoločnosť vykázala čistý zisk 278 tis. EUR. 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. EUR, ktorý je vykázaný v Ostatných súčiastiach 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. EUR.

18. Finančné aktíva na obchodovanie

(v tisícoch EUR)	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

(v tisícoch EUR)	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

20. Finančné investície držané do splatnosti

(v tisícoch EUR)	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. EUR (vrátane alikvotnej časti úrokového výnosu).

K 31. decembru 2016 bola účtovná hodnota uvedených cenných papierov držaných do splatnosti vo výške 3 314 tis. EUR (31. december 2015: 13 410 tis. EUR). Reálna hodnota predstavovala 3 707 tis. EUR (vrátane alikvotnej časti úrokového výnosu) (31. december 2015: 13 927 tis. EUR). 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. EUR (2015: čistá strata 432 tis. EUR). 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. EUR. V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, materská spoločnosť by vykázala k 31. decembru 2011 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 449 tis. EUR.

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:

(v tisícoch EUR)	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

Podielové cenné papiere na predaj v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov (v tisícoch EUR)	Podiel skupiny (v %)	Obstarávací 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. EUR 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. EUR.

V priebehu roka 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

(v tisícoch EUR)	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

23. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

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

(v tisícoch EUR)	Pozemky a budovy – operatívny lízing	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedokončené investície	Spolu
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

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

(v tisícoch EUR)	Pozemky a budovy – operatívny lízing	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedo- končené investície	Spolu
Obstarávacía 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.

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

(v tisícoch EUR)	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:

(v tisícoch EUR)	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacía 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: - EUR).

Skupina k 31. decembru 2016 vlastní nehnuteľnosti, ktoré prenajíma tretím stranám v čistej účtovnej hodnote 33 060 tis. EUR (2015: 36 270 tis. EUR). Celkový príjem z prenájmu v roku 2016 dosiahol 3 473 tis. EUR (2015: 3 135 tis. EUR) 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. EUR (2015: 1 955 tis. EUR).

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. EUR (31. december 2015: 6 375 tis. EUR).

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

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. EUR, poistenie elektroniky (lokálne doplnenie frontingovej zmluvy) na základe ktorého je elektronika krytá na sumu 12 393 tis. EUR a poistenie zodpovednosti - škoda na majetku, živote a zdraví tretej osoby, náklady na obhajobu poisteného na sumu 10 000 tis. EUR. Dopravné prostriedky na základe uzatvoreného havarijného poistenia sú poistené do výšky maximálneho rizika 3 993 tis. EUR.

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

Druh dlhodobého majetku	Poistené riziko	Územná platnosť
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
Nehnuteľnosti	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:

(v tisícoch EUR)	Softvér	Goodwill	Nedok. nehmotné investície	Spolu
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

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	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

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Daňová pohľadávka – splatná	8 208	509
Celkom	8 208	509

25. Odložená daňová pohľadávka

(v tisícoch EUR)	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

(v tisícoch EUR)	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*“.

27. Vklady a bežné účty bánk

(v tisícoch EUR)	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:

(v tisícoch EUR)	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 (v tisícoch EUR)	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. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody materská spoločnosť poskytla úverové pohľadávky v sume 62 741 tis. EUR 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. EUR v prospech nasledujúcich subjektov (v tis. EUR):

Názov (v tisícoch EUR)	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

28. Vklady klientov

Vklady klientov podľa skupín produktov:

(v tisícoch EUR)	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:

(v tisícoch EUR)	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:

(v tisícoch EUR)	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

(v tisícoch EUR)	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

(v tisícoch EUR)	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

(v tisícoch EUR)	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“.

Materská spoločnosť vydala hypotekárne záložné listy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov (v tisícoch EUR)	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných HZZL v ks	Menovitá hodnota 1 ks HZZL v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	2016	2015
HZZL 062 – splatená	3,75 %	EUR	–	1 000	31. 3. 2011	31. 3. 2016	ročne	–	58 924
HZZL 067	3,875 %	EUR	870	10 000	14. 10. 2011	14. 10. 2018	ročne	8 743	8 727
HZZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14. 10. 2011	14. 10. 2031	ročne	10 005	10 000
HZZL 072 – splatená	1,00 %	EUR	–	100 000	29. 5. 2013	29. 5. 2016	ročne	–	40 218
HZZL 073	1,375 %	EUR	500	100 000	19. 8. 2013	19. 1. 2017	ročne	50 651	50 608
HZZL 074	1,70 %	EUR	482	100 000	3. 9. 2013	3. 9. 2018	ročne	49 690	50 160
HZZL 075 – splatená	1,150 %	EUR	–	100 000	24. 9. 2013	24. 2. 2016	ročne	–	50 492
HZZL 076	6M EURIBOR + 0,70 %	EUR	400	100 000	21. 11. 2013	21. 11. 2017	polročne	40 039	40 068
HZZL 077	1,25 %	EUR	4 000	10 000	19. 12. 2013	19. 5. 2017	ročne	40 296	40 257
HZZL 078	0,85 %	EUR	500	100 000	13. 3. 2014	13. 3. 2017	ročne	50 342	50 292
HZZL 079	0,50 %	EUR	300	100 000	7. 10. 2014	7. 4. 2020	ročne	29 962	29 917
HZZL 080	0,388 %	EUR	500	100 000	28. 10. 2014	28. 10. 2019	ročne	50 100	50 154
HZZL 081	6M EURIBOR + 0,25 %	EUR	500	100 000	29. 1. 2015	29. 1. 2018	polročne	50 013	50 064
HZZL 082	6M EURIBOR + 0,30 %	EUR	500	100 000	25. 3. 2015	25. 3. 2018	polročne	49 970	49 966
HZZL 083	1,110 %	EUR	500	100 000	29. 4. 2015	29. 4. 2025	ročne	49 909	44 541
HZZL 084	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	511	100 000	19. 8. 2015	19. 8. 2020	polročne	51 254	100
HZZL 085	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	200	100 000	17. 12. 2015	17. 12. 2020	polročne	19 987	19 984
HZZL 086	0,75 %	EUR	600	100 000	15. 2. 2016	15. 2. 2023	ročne	60 037	–
HZZL 087	0,50 %	EUR	408	100 000	21. 3. 2016	21. 9. 2021	ročne	40 721	–
HZZL 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16. 11. 2016	16. 11. 2026	ročne	50 305	–
HZZL celkom								702 024	644 472

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

Názov (v tisícoch EUR)	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
Závazky 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. december 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.

32. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2016:

(v tisícoch EUR)	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:

(v tisícoch EUR)	K 1. januáru 2015	Konsolidačné úpravy*	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	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

(v tisícoch EUR)	K 31. decembru 2016	K 31. decembru 2015
Splatný daňový záväzok	206	3 342
Odložený daňový záväzok	1 479	1 363
Celkom	1 685	4 705

34. Ostatné záväzky

(v tisícoch EUR)	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:

(v tisícoch EUR)	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“.

35. Podriadené dlhy

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Podriadené dlhy	236 139	236 174
Celkom	236 139	236 174

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

Druh úveru (v tisícoch EUR)	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:

(v tisícoch EUR)	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 EUR	4 000 EUR	4 EUR
ISIN	SK1110001502 séria 01-05	SK1110015510	SK1110007186 SK1110008424 SK1110010131 SK1110012103 SK1110013937 SK1110014901 SK1110016237 SK1110016591

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 záležitostí 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 EUR (slovom tri euro centy) za prioritnú akciu.

Hlasovacie právo na valnom zhromaždení sa riadi menovitou hodnotou akcie, pričom jednej akcii v menovitej hodnote 800 EUR zodpovedá jeden hlas a kmeňovej akcii v menovitej hodnote 4 000 EUR 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 EUR 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.

(v tisícoch EUR)	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:

(v tisícoch EUR)	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.

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 regulátorne 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.

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania banky, ktoré banka interne udržuje a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má skupina k dispozícii. Cieľom skupiny je udržiavať požadovanú výšku vnútorného 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, kontroľovanie a pod.

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

(v tisícoch EUR)	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 pripočítat 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. EUR (2015: 13 300 tis. EUR).

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:

(v tisícoch EUR)	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:

(v tisícoch EUR)	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.

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* (v tisícoch EUR)	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

Spriaznené osoby* (v tisícoch EUR)	RBI	Skupina RBI	Pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Ostatné záväzky	2 103	582	–	–	–	2 685
Vystavené záruky	10 124	1 979	–	–	–	12 103
Prísľuby	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

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

Spriaznené osoby* (v tisícoch EUR)	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
Prísľuby	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* (v tisícoch EUR)	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

Spriaznené osoby* (v tisícoch EUR)	RBI	Skupina RBI	Pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
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

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

Spriaznené osoby* (v tisícoch EUR)	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:

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

41. Zahraničné aktíva a záväzky

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

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

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.

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

42. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Skupina vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

(v tisícoch EUR)	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 príslubov:	1 217 066	1 143 407
<i>Do 1 roka</i>	<i>858 653</i>	<i>800 057</i>
<i>Dlhšie než 1 rok</i>	<i>358 413</i>	<i>343 350</i>
z odvolateľných úverových príslubov:	1 383 283	1 442 511
<i>Do 1 roka</i>	<i>1 230 536</i>	<i>1 278 562</i>
<i>Dlhšie než 1 rok</i>	<i>152 747</i>	<i>163 949</i>
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 príslubov) je zabezpečiť, aby mal klient k dispozícii požadované finančné prostriedky. Prísľuby poskytnúť úver, ktoré vystavila materská spoločnosť, zahŕňajú vydané úverové prísluby a nevyužitú časť schválených kontokorentných úverov.

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi 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. EUR (31. december 2015: 14 715 tis. EUR), 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. EUR (31. december 2015: 28 231 tis. EUR), poznámka 32 „Rezervy na záväzky“.

Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

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

(v tisícoch EUR)	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:

(v tisícoch EUR)	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

(v tisícoch EUR)	2016	2015
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:

(v tisícoch EUR)	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

44. Operatívny lízing

Budúce pohľadávky z operatívneho lízingu sú:

(v tisícoch EUR)	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

(v tisícoch EUR)	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. EUR (31. december 2015: 1 024 335 tis. EUR). 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):

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	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. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody materská spoločnosť poskytla úverové pohľadávky v sume 62 741 tis. EUR z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

(v tisícoch EUR)	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. EUR.

47. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami skupiny:

(v tisícoch EUR)	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:

(v tisícoch EUR)	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:

(v tisícoch EUR)	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. EUR (31. december 2015: 996 368 tis. EUR). Materská spoločnosť za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 400 000 tis. EUR (31. december 2015: 400 000 tis. EUR). 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 EUR, 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:

(v tisícoch EUR)	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

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

(v tisícoch EUR)	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:

(v tisícoch EUR)	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:

(v tisícoch EUR)	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:

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Zamestnanci skupiny	3 795	3 637
<i>z toho: členovia predstavenstva</i>	7	7
Celkom	3 795	3 637

50. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2016:

(v tisícoch EUR)	Menovité hodnoty podľa splatnosti				Reálne hodnoty	
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom	Kladné (pozn. 17)	Záporné (pozn. 29)
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)

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	Menovité hodnoty podľa splatnosti				Reálne hodnoty	
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom	Kladné (pozn. 17)	Záporné (pozn. 29)
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 aktíva 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.

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

Finančné aktíva v reálnej hodnote (v tisícoch EUR)	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 zisťiteľných trhových údajoch (nezisťiteľné vstupy)

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

Finančné aktíva v reálnej hodnote (v tisícoch EUR)	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 (v tisícoch EUR)	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 Úrovňou I a Úrovňou 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.

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:

(v tisícoch EUR)	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 (v tisícoch EUR)	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.

(v tisícoch EUR)	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.

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 rizik 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:

(v tisícoch EUR)	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
	2016	2015
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	448 481	496 591
Z neodvolateľných úverových príslubov/“stand-by facility“	1 217 066	1 143 407
Z odvolateľných úverových príslubov/“stand-by facility“	1 383 283	1 442 511
Celkom	3 048 830	3 082 509

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

(v tisícoch EUR)	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	Znehodnotené	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:

(v tisícoch EUR)	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	Znehodnotené	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

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

(v tisícoch EUR)	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	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:

(v tisícoch EUR)	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotený	Individuálne oceňované – znehodnotený	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
<i>Verejný sektor</i>	<i>7 868</i>	<i>7 868</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>7 868</i>	<i>–</i>
<i>Firemní klienti</i>	<i>2 247 689</i>	<i>2 170 804</i>	<i>76 885</i>	<i>11 866</i>	<i>2 847</i>	<i>2 232 976</i>	<i>327 564</i>
<i>Retailoví klienti</i>	<i>737 063</i>	<i>737 056</i>	<i>7</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>737 063</i>	<i>99 254</i>
Celkom	3 082 509	3 005 617	76 892	11 866	2 849	3 067 794	440 071

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

(v tisícoch EUR)	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Znehodnotený 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 zabezpečeniami	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:

(v tisícoch EUR)	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Znehodnotený 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 zabezpečeniami	103,5 %	103,8 %	103,6 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	2 133	1 712	3 845

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

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

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

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

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

(v tisícoch EUR)	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:

(v tisícoch EUR)	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
Nehnuteľnosti	105 376	109 743
Hnuteľné predmety	2 331	6 506
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	105 353	157 108
Celkom	381 912	440 071

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

(v tisícoch EUR)	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. EUR). Výška úverových pohľadávok uvedeným klientom, ktoré nie sú znehodnotené a ani v omeškaní, predstavuje k 31. decembru 2016 sumu 107 070 tis. EUR (31. december 2015: 114 978 tis. EUR).

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. EUR (31. december 2015: 71 147 tis. EUR), riziková kategória emitentov týchto cenných papierov je Veľmi dobré alebo Dobré úverové hodnotenie.

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):

(v tisícoch EUR)	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. EUR (31. december 2015: 43 102 tis. EUR), 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. EUR (31. december 2015: 15 209 tis. EUR). V prípade korporátneho portfólia uvedená suma bola vo výške 9 769 tis. EUR (31. december 2015: 70 256 tis. EUR).

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

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.

Vzhľadom na štruktúru obchodov je materská spoločnosť vystavená najmä týmto 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:

(v tisícoch EUR)	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 indikuje, do akej miery je uvedený finančný nástroj vystavený riziku úrokovej sadzby.

Materská spoločnosť kontroluje a riadi úrokové riziko za všetky obchody aj samostatne za bankovú 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.

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“.

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

(v tisícoch EUR)	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane	Nešpecifi- kované	Celkom
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

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

(v tisícoch EUR)	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane	Nešpecifi- kované	Celkom
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

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 bázičkových 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):

(v tisícoch EUR)	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia materskej spoločnosti v danej mene	Strata materskej spoločnosti pre daný scenár
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):

(v tisícoch EUR)	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia materskej spoločnosti v danej mene	Strata materskej spoločnosti pre daný scenár
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.

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

(v tisícoch EUR)	Posun výnosovej krivky	Strata materskej spoločnosti z posunu výnosovej krivky
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):

(v tisícoch EUR)	Posun výnosovej krivky	Strata materskej spoločnosti z posunu výnosovej krivky
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 jednoduchých 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 nedrží 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.

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:

(v tisícoch EUR)	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
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)

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

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

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

(v tisícoch EUR)	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)

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

²Podsúvahová 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.

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

(v tisícoch EUR)	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):

(v tisícoch EUR)	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	–	–	–

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

(v tisícoch EUR)	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):

(v tisícoch EUR)	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	–	–	–

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 nevykonalnosti 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 kontroľingu.

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 zohľadňujúc 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.

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 Piliaru 2 (interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti) v kontexte jej rizikového apetitu 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 piliaru 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.

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

Individuálna účtovná závierka

Správa nezávislého audítora

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát

Individuálny výkaz o finančnej situácii

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

Individuálny výkaz o peňažných tokoch

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

Správa nezávislého audítora



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

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

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

Tatra banka, a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Tatra banka, a.s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2016, výkaz komplexného výsledku, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

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

Kľúčové záležitosti auditu

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

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 účtovnej závierky</i>	
Opravné položky na straty z úverov v prípade veľkých úverových pohľadávok sa posudzujú individuálne a vyžadujú od vedenia banky uplatnenie významného úsudku.	Vykonalí sme testovanie 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 preverky úverovej bonity klientov, schválenie ocenenia zabezpečenia vypracovaného znalcami a previerku a schvaľovanie výsledkov hodnotenia zníženia hodnoty zo strany vedenia banky.
Výška špecifických opravných položiek zohľadňuje predpoklady, ktoré použilo vedenie banky pri hodnotení týchto kritických oblastí:	
a) identifikovanie udalostí zníženia hodnoty pre rôznych úverových klientov,	
b) ocenenie zabezpečenia,	
c) stanovenie očakávaných budúcich peňažných tokov.	

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

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

Opravné položky na straty z úverov, ktoré sa posudzujú individuálne, predstavujú sumu vo výške 172,5 mil. EUR z celkovo vykázaných opravných položiek vo výške 191,8 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 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 vyplatennej sumy. K 31. decembru 2016 vykazovala banka rezervy na pasívne súdne spory v celkovej výške 40,8 mil. EUR.	
Transakcia VISA <i>Pozri poznámku č. 6 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) vykázania a ocenenia nepeňažnej a peňažnej časti pohľadávky z odloženej platby protihodnoty. Táto transakcia mala významný jednorazový vplyv na účtovnú závierku, pričom celkový výsledok transakcie pred zdanením predstavoval 30,3 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. 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 vykázala za každú zložku tejto transakcie, jej vykázanie v účtovnej závierke a primeranosť súvisiacich zverejnených informácií.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných auditorských 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 jednotlivá alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské 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 auditorské 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 auditorských 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 auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

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

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

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

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV**Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe**

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 účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom 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 účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu 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 účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2016 sú v súlade s 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 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

Individuálny 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 EUR)	Pozn.	2016	2015
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		300 327	323 578
Náklady na úroky a podobné náklady		(27 608)	(32 969)
Výnosové úroky, netto	(1)	272 719	290 609
Opravné položky a rezervy na straty	(2)	(13 094)	(33 984)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek		259 625	256 625
Výnosy z poplatkov a provízií		143 802	153 066
Náklady na poplatky a provízie		(29 726)	(30 818)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(3)	114 076	122 248
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	(4)	22 771	23 201
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 dcérskych a pridružených spoločnostiach	(7)	(3 000)	(4 100)
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(232 424)	(225 800)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(9)	(19 365)	(17 553)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(10)	(10 273)	(1 156)
Zisk pred zdanením		161 427	153 269
Daň z príjmov	(11)	(34 844)	(37 482)
Zisk po zdanení		126 583	115 787
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 zisk po zdanení		111 689	132 452
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR	(12)	1 579	1 453
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR	(12)	7 895	7 265
Základný zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR	(12)	7,9	7,3

Individuálny výkaz o finančnej situácii

k 31. decembru 2016

pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia

(v tisícoch EUR)	Pozn.	2016	2015
Aktíva			
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	(13)	719 243	906 542
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	(14)	146 603	125 144
Úvery poskytnuté klientom, brutto	(15)	8 369 505	7 959 373
Opravné položky na straty z úverov	(16)	(191 766)	(207 481)
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 dcérskych a pridružených spoločnostiach	(22)	46 164	49 164
Dlhodobý nehmotný majetok	(23)	27 910	29 718
Dlhodobý hmotný majetok	(23)	53 538	56 828
Splatná daňová pohľadávka	(24)	6 819	–
Odložená daňová pohľadávka	(25)	26 301	23 535
Ostatné aktíva	(26)	30 550	23 557
Aktíva spolu		11 164 944	10 997 142
Záväzky a vlastné imanie			
Vklady a bežné účty bánk	(27)	67 864	162 646
Vklady klientov	(28)	8 997 448	8 755 377
Derivátové finančné záväzky	(29)	49 042	66 645
Finančné záväzky na obchodovanie	(30)	72 056	48 904
Záväzky z dlhových cenných papierov	(31)	702 024	683 909
Rezervy na záväzky	(32)	50 943	46 680
Splatný daňový záväzok	(11,33)	–	2 827
Ostatné záväzky	(34)	41 122	43 950
Podriadené dlhy	(35)	236 139	236 174
Záväzky spolu		10 216 638	10 047 112
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(35)	821 723	834 243
Zisk po zdanení		126 583	115 787
Vlastné imanie spolu		948 306	950 030
Záväzky a vlastné imanie spolu		11 164 944	10 997 142

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

prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia

(v tisícoch EUR)	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	Nerozdelený zisk	Súhrnný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2016	64 326	(306)	297 224	(3 670)	14 446	16 830	338	445 055	115 787	950 030
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	-	115 787	(115 787)	-
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	-	126 583	111 689
Vlastné imanie k 31. decembru 2016	64 326	(164)	297 134	(1 945)	14 446	1 158	1 116	445 652	126 583	948 306

(v tisícoch EUR)	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	Nerozdelený zisk	Súhrnný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2015	64 326	(652)	297 439	(7 840)	14 446	503	-	483 344	104 090	955 656
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	-	104 090	(104 090)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	-	(142 379)	-	(142 379)
Predaj vlastných prioritných akcií	-	729	-	8 783	-	-	-	-	-	9 512
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	-	115 787	132 452
Vlastné imanie k 31. decembru 2015	64 326	(306)	297 224	(3 670)	14 446	16 830	338	445 055	115 787	950 030

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2016

pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, ako ich schválila Európska únia

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	161 427	153 269
Úpravy (pozn. 38):	(242 668)	(228 563)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 38)	(81 241)	(75 294)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	185 383	(560 353)
Úvery poskytnuté bankám	(39 775)	78 107
Úvery poskytnuté klientom	(445 793)	(726 456)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	(1 460)	2 126
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	123 854	(107 571)
Ostatné aktíva	(5 691)	(10 497)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	(94 167)	(27 229)
Vklady klientov	244 638	1 390 982
Finančné záväzky na obchodovanie	23 761	48 753
Záväzky z dlhových cenných papierov	18 715	(53 635)
Ostatné záväzky	(2 828)	(2 010)
Peňažné prostriedky (použité) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(117 024)	(19 783)
Platené úroky	(32 232)	(37 512)
Prijaté úroky	267 277	275 257
Daň z príjmov platená	(43 018)	(43 080)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	75 003	174 882

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(564 068)	(336 119)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	578 620	246 204
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	17 249	61 970
Příjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	117	278
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(21 532)	(17 090)
Navýšenie podielu v dcérskej spoločnosti	-	(23 233)
Prijaté dividendy	7 648	1 759
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	18 034	(66 231)
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	1 777	4 301
Vyplatené dividendy	(115 190)	(142 379)
Peňažné toky z finančných činností, netto	(113 413)	(138 078)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	173	1 988
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	(20 203)	(27 439)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 38)	169 722	197 160
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 38)	149 519	169 722

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2016

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

Tatra banka, a.s., Bratislava („banka“) je akciová spoločnosť so sídlom v Bratislave, Hodžovo námestie č. 3. Banka bola založená 17. septembra 1990 a zaregistrovaná v obchodnom registri 1. novembra 1990. Banka má všeobecnú bankovú licenciu, ktorú vydala Národná banka Slovenska („NBS“). Identifikačné číslo banky je 00 686 930, daňové identifikačné číslo 202 040 8522.

Tatra banka je univerzálna banka ponúkajúca 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 banky je uvedený v obchodnom registri.

Akcionári banky 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 banky 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 banky 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

Banka 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.

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky 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 ULIČNÝ
Členovia:	Marcel KAŠČÁK
	Peter MATÚŠ
	Vladimír MATOUŠ
	Natália MAJOR
	Bernhard HENHAPPEL

Zmeny v dozornej rade banky počas roka 2016:

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

Zmeny v predstavenstve banky počas roka 2016:

V priebehu roka 2016 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva banky.

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.

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 31. decembru 2016

	Sídlo	Druh podielu	Audítor
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	Bratislava	priamy	Deloitte Audit s.r.o.
Tatra Residence, a. s.	Bratislava	priamy	Deloitte Audit s.r.o.
Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	Bratislava	priamy	Deloitte Audit s.r.o.
Tatra-Leasing, s. r. o.	Bratislava	priamy	Deloitte Audit s.r.o.
Tatra Office, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	Deloitte Audit s.r.o.
BA Development, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	Deloitte Audit s.r.o.
BA Development II., s. r. o.	Bratislava	nepriamy	Deloitte Audit s.r.o.
PRODEAL, a. s.	Bratislava	nepriamy	Deloitte Audit s.r.o.
Dúbravčice, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	Deloitte Audit s.r.o.
Eurolease RE Leasing, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	neauditované
Rent CC, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	neauditované
Rent GRJ, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	neauditované
Rent PO, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	neauditované

Obchodné mená pridružených účtovných jednotiek banky k 31. decembru 2016

	Sídlo	Druh podielu	Audítor
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	Bratislava	priamy	SLOVAUDIT, s. r. o.

Zmeny v skupine banky

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 banky za rok 2015

Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	115 787
Celkom	115 787

Výplata dividend z nerozdeleného zisku banky

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

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

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. EUR, boli k 30. júnu 2016 zúčtované do nerozdeleného zisku minulých rokov.

Regulačné požiadavky

Banka 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 banky. Banka 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

Individuálna účtovná závierka banky („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.

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 banky nemalo mať na účtovnú závierku významný dopad.

Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Banka 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 banky.

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).

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

Banka predpokladá, že uplatňovanie IFRS 9 v budúcnosti môže mať vplyv na sumy vykazované v súvislosti s finančnými aktívami a finančnými záväzkami banky. 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.

Banka 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),
- **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 banky 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 banky uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ by nemalo významný vplyv na finančné výkazy, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej riadnej individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Banka 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 banky vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa v účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu, že banka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

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

Použitá mena v účtovnej závierke je euro („EUR“) 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.

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 banky vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Banka 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 banky 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 banky 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) Prepočet cudzej meny

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene banka 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 banky 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 banky kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

Nerealizovaný zisk alebo stratu z pevných termínových operácií banka 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“.

c) 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.

d) 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 e) 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 e) 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 e) 3). Pokladničné poukážky z portfólia cenných papierov držaných do splatnosti sú vykázané v položke „Finančné investície držané do splatnosti“.

e) Finančné nástroje

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

Banka 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.

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 banka účtuje poskytnutý úverový prísľub do podsúvahy. Úver banka zaúčtuje do výkazu o finančnej situácii pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkovi. Počas vykonávania činnosti vznikajú banke potenciálne záväzky, s ktorými je spojené úverové riziko. Banka 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.

Banka 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 prijatého 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. Banka 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 banka na základe pravidelného monitoringu finančnej situácie klienta dospeje 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 banka nemá dostatočne dlhý časový rad dát na výpočet historickej default rate, sú používané pravdepodobnosti defaultov vypočítané na základe podobných skupín alebo skupiny RBI.

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. zlyhanie).

Na individuálne znehodnotené pohľadávky banka 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 banka 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).

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

Banka odpisuje úvery poskytnuté klientom na základe právoplatného rozhodnutia súdu, predstavenstva alebo iného orgánu banky (*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 banka 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 banke 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 banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

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

Z právnych inštrumentov sa v banke používajú:

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

Metodika oceňovania zabezpečení aj frekvencia ich preceňovania závisí od typu zabezpečenia a minimálnych podmienok v zmysle platných legislatívnych noriem implementovaných v interných smerniciach banky. Stanovovanie hodnoty zabezpečovacích prostriedkov je špecifické pre každý typ zabezpečenia, pričom banka 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 banky). 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, banka 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 banky 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 banky.

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

- dobrovoľná dražba,
- exekučné konanie,
- speňažovanie zabezpečenia pohľadávky banky 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 banka s cieľom využiť krátkodobé cenové výkyvy na tvorbu zisku. V tejto kategórii banka vykazuje cenné papiere - podielové a dlhové cenné papiere, pokladničné poukážky a akcie. Podielové a dlhové cenné papiere, pokladničné poukážky a akcie banka vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Finančné aktíva na obchodovanie*“. Všetky nákupy a predaje cenných papierov na obchodovanie sú účtované k dátumu vyrovnaní 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. Banka 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“.

b. Derivátové finančné nástroje

V tejto kategórii banka 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 banky 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.

Banka 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

Banka 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 banka 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.

Banka 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 banka 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“.

4. Finančné aktíva na predaj

Portfólio finančných aktív na predaj zahŕňa dlhové cenné papiere a investície banky 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 banky 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 určených 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 banka 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 vyказuje 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 banky 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 banka 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 zabezpečeného 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 zabezpečeného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Náklady na úroky a podobné náklady*“.

Zabezpečenie peňažných tokov

Banka 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 prispôbená štruktúre zabezpečeného úveru, v dôsledku čoho banka 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 zabezpečeného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Výnosy na úroky a podobné výnosy*“.

6. Finančné záväzky

Všetky záväzky banky, 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

Banka 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 banka 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 banka 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.

Banka 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 banky 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.
- 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) banka zaradí 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, banka 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 banka 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, banka uvedený cenný papier presunie do úrovne 2.

Ak bol cenný papier na začiatku primárne ocenený teoretickou cenou - úroveň 2, banka 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) Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach

Dcérske spoločnosti predstavujú spoločnosti, pri ktorých banka vyhodnotila, že má právomoc rozhodovať o činnostiach, ktoré významným spôsobom ovplyvňujú ich dosahované výnosy a má právo na získanie variabilných výnosov (napr. dividendy) z jej angažovanosti voči daným spoločnostiam.

Investície v pridružených spoločnostiach zahŕňajú investície v subjektoch s vyšším ako 20-percentným ale menej ako 50-percentným podielom banky na základnom imaní a hlasovacích právach daného subjektu a v ktorom má banka významný vplyv. Významný vplyv znamená právo podieľať sa na rozhodovaní o finančných a prevádzkových zásadách spoločnosti, do ktorej sa investuje, ale nejde o kontrolu ani spoločnú kontrolu nad týmito zásadami.

Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach sa oceňujú v individuálnej účtovnej závierke v obstarávacej cene zníženej o opravné položky na straty zo zníženia realizovateľnej hodnoty podielu vyplývajúceho zo zníženia vlastného imania danej spoločnosti, ktoré sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach*“.

Zisk alebo strata z predaja dcérskej alebo pridruženej spoločnosti sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach“.

Dividendy z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov a podobné výnosy“.

h) 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 („obrátené 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.

i) 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

j) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

K dátumu zostavenia účtovnej závierky banka 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.

k) Lízing

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

1. Banka ako prenajímateľ

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

2. Banka ako nájomca

Majetok vlastnený na základe finančného prenájmu sa vykazuje ako majetok banky 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 banka 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.

l) Záväzky z dlhových cenných papierov

Dlhové cenné papiere emitované bankou sa vykazujú vo výške umorovaných nákladov na základe metódy efektívnej úrokovej miery. Banka 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“.

m) Podriadené dlhy

Podriadený dlh predstavuje cudzí zdroj banky, pričom nároky na jeho vyplatenie sú v prípade konkurzu, vyrovnania alebo likvidácie banky podriadené pohľadávkam ostatných veriteľov. Podriadené dlhy banky 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.

n) 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.

o) Rezervy na záväzky

Ak je banka 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 vyказuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek strata súvisiaca so zaúčtovaním rezervy na záväzky sa vyказuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát za príslušné obdobie.

p) Rezervy na zamestnanecké požitky

Banka má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 31. decembru 2016 mala banka 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. Zisky a straty zo záväzku z rezervy na príspevok pri odchode do dôchodku sa vyказujú v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Všeobecné administratívne náklady*“. Diskont zo záväzku z tejto rezervy sa sa vyказuje v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Náklady na úroky a podobné náklady*“. Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vyказuje 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.

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

Banka má tiež program so stanovenými príspevkami pre zamestnancov. Všetky príspevky spoločnosti sú zahrnuté v osobných nákladoch v poznámke 8 „Všeobecné administratívne náklady“.

q) 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.

r) 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.

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 prémie.

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 bankou v položke „Výnosy z úrokov a podobné výnosy“.

s) Základný a zriedený zisk na akciu

Banka vykazuje zisk na akciu pripadajúci na držiteľov každej triedy akcií. Banka 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.

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

t) Zdaňovanie a odložená daň

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

Odloženú daň z príjmov vykazuje banka 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 banka má v úmysle zúčtovať svoje splatné daňové pohľadávky a záväzky na netto báze.

Banka 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*“.

Banka 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 banka 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.

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

Základom rozdelenia na jednotlivé segmenty je interný princíp poskytovaný manažmentu banky, ktorý je orientovaný na klienta. Odráža taktiež princíp segmentácie hlavného akcionára Raiffeisen Bank International AG. Segmentácia v banke 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 terminované 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 - **BusinessÚver[™] Express**, **BusinessÚver[™] Hypo** a **BusinessÚver[™] Variant**, firemné kreditné karty (Visa štandard / Visa zlatá) a iné.

Retailovým klientom – domácnostiam boli poskytované najmä hypotekárne úvery, americké hypotéky, Hypotéka^{TB}, **Bezúčelový úver^{TB} Classic**, **Bezúčelový úver^{TB} 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 banky, 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 banky. 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.

„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“. Banka sa rozhodla z dôvodu nevýznamnosti nevykazovať výšku celkových výnosov od zahraničných subjektov.

Manažment banky sleduje úrokový výnos jednotlivých segmentov na netto báze.

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

(v tisícoch EUR)	Firemní klienti	Finančné inštitúcie a verejný sektor	Retailoví klienti	Investičné bankovníctvo a treasury	Majetkové účasti a iné	Spolu
Výnosové úroky, netto	66 282	2 030	182 966	3 025	18 417	272 720
Opravné položky a rezervy na straty	4 265	247	(17 606)	–	–	(13 094)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	70 547	2 277	165 360	3 025	18 417	259 626
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	25 186	4 818	85 155	(853)	(230)	114 076
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	6 828	337	10 225	5	68	22 771
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
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	–	–	–	–	(3 000)	(3 000)
Všeobecné administratívne náklady	(52 092)	(3 372)	(165 453)	(4 610)	(6 897)	(232 424)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(4 829)	(1 561)	(11 215)	(1 531)	(229)	(19 365)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	–	–	–	–	(10 274)	(10 274)
Zisk pred zdanením	45 640	2 499	84 072	1 020	28 196	161 427
Aktíva spolu	3 604 992	201 372	4 423 995	2 634 667	299 918	11 164 944

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

(v tisícoch EUR)	Firemní klienti	Finančné inštitúcie a verejný sektor	Retailoví klienti	Investičné bankovníctvo a treasury	Majetkové účasti a iné	Spolu
Výnosové úroky, netto	73 394	2 845	187 410	12 171	14 790	290 609
Opravné položky a rezervy na straty	(21 631)	13	(12 344)	–	(22)	(33 984)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	51 763	2 858	175 065	12 171	14 768	256 625
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	24 829	4 859	91 568	–	992	122 248
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	6 367	266	10 855	5 708	5	23 201
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	–	–	–	–	(4 100)	(4 100)
Všeobecné administratívne náklady	(42 909)	(3 536)	(165 455)	(8 010)	(5 890)	(225 800)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(4 618)	(1 907)	(9 578)	(1 450)	–	(17 553)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	–	–	–	–	(1 156)	(1 156)
Zisk pred zdanením	35 432	2 540	102 455	8 231	4 611	153 269
Aktiva spolu	3 567 136	150 387	3 998 742	2 981 456	299 420	10 997 141

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky, netto

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Výnosy z úrokov a podobné výnosy:	300 327	323 578
z úverov a bežných účtov poskytnutých bankám	1 197	593
<i>z toho: z úverov a bežných účtov poskytnutých centrálnym bankám</i>	<i>11</i>	<i>37</i>
z úverov poskytnutých klientom	261 984	282 818
z pohľadávok z finančného lízingu	124	197
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 dcérskych a pridružených spoločností	7 500	1 680
z prijatých dividend z finančných aktív určených na predaj	148	79
z iných úrokových výnosov	6	–
Náklady na úroky a podobné náklady:	(27 608)	(32 969)
na vklady a bežné účty bánk	(3 050)	(1 977)
<i>z toho centrálnym bankám</i>	<i>(1 083)</i>	<i>(367)</i>
na vklady klientov	(9 160)	(11 796)
na podriadené dlhy	(8 865)	(9 405)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou	(6 318)	(9 698)
na iné úrokové náklady	(215)	(93)
Výnosové úroky, netto	272 719	290 609

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:

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Individuálne opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(23 613)	(29 741)
Tvorba opravných položiek	(60 165)	(58 228)
Rozpustenie opravných položiek	42 816	30 090
Odpis úverov	(6 381)	(1 719)
Výnos z odpísaných úverov	117	116
Portfóliové opravné položky k úverovým pohľadávkam:	1 900	(577)
Tvorba opravných položiek	(2 364)	(1 212)
Rozpustenie opravných položiek	4 264	635
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:	86	837
Tvorba rezerv	(422)	(1)
Rozpustenie rezerv	508	838
Celkom	(13 094)	(33 984)

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“.

3. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Výnosy z poplatkov a provízií:	143 802	153 066
z bankových prevodov	92 199	95 338
z poplatkov za správu úverov a záruk	20 209	25 463
z operácií s cennými papiermi	26 390	27 658
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	4 578	4 073
za ostatné bankové služby	426	534
Náklady na poplatky a provízie:	(29 726)	(30 818)
z bankových prevodov	(26 330)	(27 273)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(23)	(59)
z operácií s cennými papiermi	(1 759)	(1 549)
z činností týkajúcich sa bankoviek, devíz a mincí	(33)	(35)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(967)	(1 086)
z ostatných bankových služieb	(614)	(816)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	114 076	122 248

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

(v tisícoch EUR)	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	7 024
Úrokové výnosy (náklady)	2 394	2 043
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	3 584	2 756
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	830	1 993
Kurzové rozdiely z cenných papierov na obchodovanie	(20)	232
Obchody s indexmi:	10	4
Úrokové výnosy (náklady)	(1 038)	(1 363)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	1 053	1 355
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(5)	12
Komoditné obchody:	(1)	12
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	1	27
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(2)	(15)
Kurzové rozdiely	11 956	12 822
Celkom	22 771	23 201

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

(v tisícoch EUR)	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

(v tisícoch EUR)	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 banka realizovala predaj investície VISA Europe, Ltd. z portfólia finančných nástrojov určených na predaj, z ktorej vykázala zisk 30 326 tis. EUR zložený z peňažnej zložky (24 276 tis. EUR) a nepeňažnej (akciovej) zložky (6 050 tis. EUR). V rámci peňažnej zložky sú započítané peňažné prostriedky, ktoré majú odloženú splatnosť a budú banke vyplatené v treťom kvartáli roku 2019.

K 31. decembru 2016 sú tieto peňažné prostriedky vykázané v súčasnej hodnote 1 901 tis. EUR.

K 31. decembru 2015 banka 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 dcérskych a pridružených spoločnostiach

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Rozpustenie (tvorba) opravných položiek na investície v dcérskych spoločnostiach	(3 000)	(4 100)
Celkom	(3 000)	(4 100)

8. Všeobecné administratívne náklady

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

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Osobné náklady:	(112 117)	(103 910)
Mzdové náklady	(81 256)	(74 775)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(26 883)	(25 186)
Ostatné sociálne náklady	(3 860)	(3 142)
(Tvorba) rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	(118)	(807)
Ostatné administratívne náklady:	(94 474)	(98 121)
Náklady na užívanie priestorov	(20 615)	(19 825)
Náklady na informačné technológie	(22 122)	(21 936)
Náklady na komunikáciu	(7 271)	(4 954)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(9 450)	(8 972)
<i>z toho: náklady za služby audítorskej spoločnosti na overenie účtovnej závierky</i>	<i>(210)</i>	<i>(210)</i>
<i>z toho: náklady za služby audítorskej spoločnosti na iné súvisiace služby</i>	<i>(82)</i>	<i>(75)</i>
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(16 582)	(18 076)
Fond ochrany vkladov	(1 509)	(1 329)
Príspevok do rezolučného fondu*	(5 988)	(8 303)
Spotreba kancelárskych potrieb	(1 580)	(1 599)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(744)	(883)
Cestovné náklady	(1 473)	(1 561)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(1 493)	(1 436)
Ostatné náklady	(5 647)	(9 247)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(25 833)	(23 769)
Dlhodobý hmotný majetok	(16 563)	(12 797)
Dlhodobý nehmotný majetok	(9 270)	(10 972)
Celkom	(232 424)	(225 800)

*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).

Banka 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

(v tisícoch EUR)	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.

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:

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Výnosy z nebankovej činnosti:	4 032	12 177
<i>výnosy z rozpustenia rezerv na súdne spory</i>	72	6 974
<i>výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku</i>	117	278
<i>ostatné výnosy z nebankovej činnosti</i>	3 843	4 925
Náklady na nebankovú činnosť:	(14 476)	(9 088)
<i>ostatné dane a poplatky</i>	(280)	(227)
<i>tvorba rezerv na súdne spory</i>	(13 399)	(8 411)
<i>vyradenie hmotného a nehmotného majetku</i>	(797)	(450)
Ostatné prevádzkové výnosy	2 145	2 831
Ostatné prevádzkové náklady	(1 974)	(7 076)
Celkom	(10 273)	(1 156)

11. Daň z príjmov

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Splatný daňový náklad	(33 372)	(39 511)
Odložený daňový (náklad)/výnos	(1 472)	2 029
Celkom	(34 844)	(37 482)

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.

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

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Zisk pred zdanením	161 427	153 269
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 22 % (2015: 22 %)	35 514	33 720
Daňový vplyv:		
Nezdaniteľné príjmy	(5 718)	(3 901)
Neodpočítateľné náklady	3 813	3 203
Opravné položky a rezervy, netto	3 799	3 884
Dodanie minulých období	339	(4)
Vplyv zníženia dane z príjmov právnických osôb z 22 % na 21 % na odloženú daň	1 281	-
Vplyv zníženia dane z príjmov právnických osôb z 22 % na 21 % na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	1 018	-
Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	(5 202)	580
Náklad na daň z príjmov	34 844	37 482
Efektívna daň za účtovné obdobie	21,58 %	24,46 %

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 súvisia s týmito položkami:

(v tisícoch EUR)	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	2016	2015
Odložené daňové pohľadávky					
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty)	8 177 739	8 369 505	190 058	39 912	45 326
Dlhodobý hmotný majetok	53 538	55 908	1 770	372	194
Rezervy na záväzky	50 943	-	10 032	2 107	3 178
Ostatné záväzky	41 122	13 059	28 063	5 893	6 259
Celkom				48 284	54 957
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)	-
Ostatné aktíva	30 550	31 703	-	-	(95)
Celkom				(605)	(4 842)
Odložená daňová pohľadávka/ (záväzok), netto				47 679	50 115
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(21 378)	(26 580)
Odložená daňová pohľadávka/ (záväzok), netto				26 301	23 535

K 31. decembru 2016 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 21 378 tis. EUR (31. december 2015: 26 580 tis. EUR), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek a rezerv pre jej neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

12. Zisk na akciu

2016 (v tisícoch EUR)	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	95 698	16 537	14 348
vážený priemerný počet akcií v obehú počas obdobia	60 616	2 095	1 817 525
Zisk na akciu	1 579	7 895	7,9

2015 (v tisícoch EUR)	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	88 065	15 219	12 503
vážený priemerný počet akcií v obehú počas obdobia	60 616	2 095	1 721 143
Zisk na akciu	1 453	7 265	7,3

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

13. Peniaze a vklady v centrálnych bankách

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Pokladničná hotovosť	97 918	99 834
Vklady v centrálnej banke:	621 325	806 708
<i>povinné minimálne rezervy</i>	621 325	806 708
Celkom	719 243	906 542

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako úročené vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých bankou. Schopnosť banky 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

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	51 601	69 888
Operácie na peňažnom trhu	15 571	2 441
Obrátené repo obchody	76 418	50 688
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	3 013	2 127
Celkom	146 603	125 144

Geografické členenie úverov a bežných účtov poskytnutých bankám:

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Slovenská republika	76 635	50 734
Ostatné štáty*	69 968	74 409
Celkom	146 603	125 144

*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 51 „Riziká“.

15. Úvery poskytnuté klientom, brutto

Úvery poskytnuté klientom tvoria:

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	930 040	860 653
Pohľadávky z kreditných kariet	86 135	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	525 866	441 711
Pohľadávky z finančného lízingu	5 587	6 877
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 412 652	3 465 708
Celkom	8 369 505	7 959 373

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

Členenie úverov podľa skupiny klientov:

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Verejný sektor	8 093	13 786
Firemní klienti	4 041 680	4 056 344
Retailoví klienti	4 319 732	3 889 243
Celkom	8 369 505	7 959 373

Členenie úverov podľa zmluvnej splatnosti:

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Krátkodobé úvery (do 1 roka)	1 623 305	1 626 639
Strednodobé úvery (od 1 do 5 rokov)	1 043 440	1 028 530
Dlhodobé úvery (nad 5 rokov)	5 702 760	5 304 204
Celkom	8 369 505	7 959 373

Geografické členenie úverov poskytnutých klientom:

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Slovenská republika	8 129 166	7 715 557
Ostatné štáty	240 339	243 816
Celkom	8 369 505	7 959 373

Prehľad kvality úverov poskytnutých klientom je uvedený v poznámke 51 „Riziká“.

16. Opravné položky na straty z úverov

Pohyby opravných položiek na straty z úverov v roku 2016:

(v tisícoch EUR)	K 1. januáru 2016	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. decembru 2016
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným úverom	186 324	60 165	(42 816)	(31 203)	39	172 509
Firemný sektor	123 745	30 422	(26 136)	(27 286)	35	100 780
Retailoví klienti	62 579	29 743	(16 680)	(3 917)	4	71 729
Portfóliová opravná položka	21 157	2 364	(4 264)	–	–	19 257
Firemní klienti	11 777	41	(4 153)	–	–	7 665
Retailoví klienti	9 380	2 323	(111)	–	–	11 592
Celkom	207 481	62 529	(47 080)	(31 203)	39	191 766

Pohyby opravných položiek na straty z úverov v roku 2015:

(v tisícoch EUR)	K 1. januáru 2015	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. decembru 2015
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným úverom	192 298	58 228	(30 090)	(34 154)	42	186 324
Firemní klienti	125 560	30 371	(14 007)	(18 211)	32	123 745
Retailoví klienti	66 738	27 857	(16 083)	(15 943)	10	62 579
Portfóliová opravná položka	20 580	1 212	(635)	–	–	21 157
Banky	4	–	(4)	–	–	–
Firemní klienti	11 124	1 062	(409)	–	–	11 777
Retailoví klienti	9 452	150	(222)	–	–	9 380
Celkom	212 878	59 440	(30 725)	(34 154)	42	207 481

17. Derivátové finančné pohľadávky

(v tisícoch EUR)	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

Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb

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

Zabezpečovanie peňažných tokov

Banka 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 banka 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 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 778 tis. EUR, ktorý je vykázaný v Ostatných súčastiach súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“ (k 31. decembru 2015 čistý zisk 338 tis. EUR).

18. Finančné aktíva na obchodovanie

(v tisícoch EUR)	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

(v tisícoch EUR)	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

20. Finančné investície držané do splatnosti

(v tisícoch EUR)	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

Banka 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. EUR (vrátane alikvotnej časti úrokového výnosu).

K 31. decembru 2016 bola účtovná hodnota uvedených cenných papierov držaných do splatnosti vo výške 3 314 tis. EUR (31. december 2015: 13 410 tis. EUR). Reálna hodnota predstavovala 3 707 tis. EUR (vrátane alikvotnej časti úrokového výnosu) (31. december 2015: 13 927 tis. EUR). 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, banka by vykázala za rok 2016 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 78 tis. EUR (2015: čistá strata 432 tis. EUR). Banka vo výkaze súhrnných ziskov a strát počas roku 2011 až do momentu reklasifikácie vykázala čistú stratu z precenenia vo výške 1 250 tis. EUR. V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, banka by vykázala k 31. decembru 2011 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 449 tis. EUR.

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:

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	24 743	74 171
Dlhopisy emitované inými sektormi	24 743	24 979
Štátne dlhopisy	-	49 192
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	7 771	82 610
Podielové cenné papiere	7 355	21 612
Štátne dlhopisy	-	60 809
Podielové listy podielových fondov	416	189
Celkom	32 514	156 781

Podielové cenné papiere na predaj v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov (v tisícoch EUR)	Podiel banky (v %)	Obstarávací cena	Úprava hodnoty	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 banka 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. EUR 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 banky pre rok končiaci sa 31. decembra 2016 čistú hodnotu vo výške 15 672 tis. EUR.

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

22. Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach

Názov (v tisícoch EUR)	Podiel banky (v %)	Obstarávací cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 31. decembru 2016	Účtovná hodnota k 31. decembru 2015
Tatra-Leasing, s. r. o.	100,00	26 419	–	26 418	26 418
Tatra Residence, a. s.,	100,00	42 056	(34 819)	7 237	10 237
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	100,00	1 660	–	1 660	1 660
Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	100,00	10 846	–	10 846	10 846
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33	3	–	3	3
Celkom		80 984	(34 819)	46 164	49 164

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.

Banka vlastní nepriame podiely v dcérskych spoločnostiach prostredníctvom spoločnosti Tatra Residence, a.s. a Tatra-Leasing, s.r.o., ako sú uvedené v časti I. Všeobecné informácie týchto poznámok. Banka vo všetkých nepriamo vlastnených dcérskych spoločnostiach drží 100-percentný podiel.

Pohyby opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach:

(v tisícoch EUR)	2016	2015
K 1. januáru	31 819	27 719
Tvorba	3 000	4 100
Celkom	34 819	31 819

Banka v roku 2016 v dôsledku prehodnotenia projektov realizovaných v dcérskych spoločnostiach vytvorila opravnú položku voči spoločnosti Tatra Residence, a. s. v sume 3 000 tis. EUR.

Základné finančné informácie za významné dcérske spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Tatra Residence, a.s. a Tatra-Leasing, s.r.o.:

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.:

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Aktíva spolu	22 407	29 186
Závazky spolu	2 077	1 915
Čisté aktíva	20 330	27 271
Podiel banky na čistých aktívach	20 330	27 271
Zisk po zdanení	559	3 834
Podiel banky na zisku po zdanení	559	3 834

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.:

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Aktíva spolu	11 350	11 037
Závazky spolu	1 397	1 244
Čisté aktíva	9 953	9 793
Podiel banky na čistých aktívach	9 953	9 793
Zisk po zdanení	160	733
Podiel banky na zisku po zdanení	160	733

Tatra Residence, a.s.:

(v tisícoch EUR)	2016*	2015
Aktíva spolu	49 457	9 940
Závazky spolu	40 496	31
Čisté aktíva	8 961	9 909
Podiel banky na čistých aktívach	8 961	9 909
Zisk (strata) po zdanení	2 013	5
Podiel banky na zisku po zdanení	2 013	5

**medziročný nárast je spôsobený zmenou štruktúry skupiny*

Tatra-Leasing, s.r.o.:

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Aktíva spolu	315 341	307 282
Závazky spolu	272 361	269 063
Čisté aktíva	42 980	38 219
Podiel banky na čistých aktívach	42 980	38 219
Zisk (strata) po zdanení	4 762	4 406
Podiel banky na zisku (strate) po zdanení	4 762	4 406

23. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

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

(v tisícoch EUR)	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacia cena						
1. januára 2016	60 595	88 621	21 685	3 850	5 670	180 421
Prírastky	–	–	–	–	14 040	14 040
Úbytky	(1 821)	(11 767)	(3 710)	(366)	–	(17 664)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	6 836	4 007	5 322	500	(16 665)	–
31. decembra 2016	65 610	80 861	23 297	3 984	3 045	176 797
Oprávky						
1. januára 2016	(27 770)	(75 558)	(18 259)	(2 006)	–	(123 593)
Odpisy	(8 342)	(5 327)	(1 749)	(603)	–	(16 021)
Úbytky	1 701	11 234	3 657	305	–	16 897
Opravná položka	(457)	(85)	–	–	–	(542)
31. decembra 2016	(34 868)	(69 736)	(16 351)	(2 304)	–	(123 259)
Zostatková hodnota 1. 1. 2016	32 825	13 063	3 426	1 844	5 670	56 828
Zostatková hodnota 31. 12. 2016	30 742	11 125	6 946	1 680	3 045	53 538

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

(v tisícoch EUR)	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacia cena						
1. januára 2015	60 260	86 406	22 309	3 831	2 916	175 722
Prírastky	–	–	–	–	11 439	11 439
Úbytky	(987)	(4 133)	(984)	(636)	–	(6 740)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	1 322	6 348	360	655	(8 685)	–
31. decembra 2015	60 595	88 621	21 685	3 850	5 670	180 421
Oprávky						
1. januára 2015	(25 459)	(71 443)	(18 247)	(1 937)	–	(117 086)
Odpisy	(3 189)	(6 632)	(960)	(549)	–	(11 330)
Úbytky	878	3 984	948	480	–	6 290
Opravná položka	–	(1 467)	–	–	–	(1 467)
31. decembra 2015	(27 770)	(75 558)	(18 259)	(2 006)	–	(123 593)
Zostatková hodnota 1. 1. 2015	34 801	14 963	4 062	1 894	2 916	58 636
Zostatková hodnota 31. 12. 2015	32 825	13 063	3 426	1 844	5 670	56 828

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2016:

(v tisícoch EUR)	Softvér	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacia cena			
1. januára 2016	122 360	3 012	125 372
Prírastky	-	7 492	7 492
Úbytky	(154)	-	(154)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	4 998	(4 998)	-
31. decembra 2016	127 204	5 506	132 710
Oprávky			
1. januára 2016	(95 654)	-	(95 654)
Odpisy	(9 270)	-	(9 270)
Úbytky	124	-	124
Opravná položka	-	-	-
31. decembra 2016	(104 800)	-	(104 800)
Zostatková hodnota 1. 1. 2016	26 706	3 012	29 718
Zostatková hodnota 31. 12. 2016	22 404	5 506	27 910

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

(v tisícoch EUR)	Softvér	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacia cena			
1. januára 2015	113 196	6 525	119 721
Prírastky	-	5 652	5 652
Úbytky	(1)	-	(1)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	9 165	(9 165)	-
31. decembra 2015	122 360	3 012	125 372
Oprávky			
1. januára 2015	(84 683)	-	(84 683)
Odpisy	(10 972)	-	(10 972)
Úbytky	1	-	1
Opravná položka	-	-	-
31. decembra 2015	(95 654)	-	(95 654)
Zostatková hodnota 1. 1. 2015	28 513	6 525	35 038
Zostatková hodnota 31. 12. 2015	26 706	3 012	29 718

Poistné krytie

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

24. Splatná daňová pohľadávka

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Daňová pohľadávka – splatná	6 819	–
Celkom	6 819	–

25. Odložená daňová pohľadávka

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Daňová pohľadávka – odložená	26 301	23 535
Celkom	26 301	23 535

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

26. Ostatné aktíva

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Preddavky a položky časového rozlíšenia	5 037	4 771
Ostatné pohľadávky voči štátnemu rozpočtu	1 779	1 089
Hodnoty na ceste	16 192	11 350
Ostatné aktíva	7 542	6 347
Celkom	30 550	23 557

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

27. Vklady a bežné účty bánk

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	10 668	40 066
Operácie na peňažnom trhu	1 986	101
Prijaté úvery	–	67 182
Prijaté úvery - repo obchody od NBS	55 210	55 297
Celkom	67 864	162 646

Vklady a bežné účty bánk podľa geografického členenia:

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Slovenská republika	56 661	93 608
Ostatné krajiny	11 203	69 038
Celkom	67 864	162 646

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

Druh úveru (v tisícoch EUR)	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Zmluvná splatnosť	2016	2015
Úvery prijaté od bánk:					
– banky pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	marec 2016	–	1 160
– banky pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	október 2027	–	66 022
Celkom				–	67 182
REPO úvery prijaté od bánk:					
– Národná banka Slovenska	EUR	dlhodobý	september 2018	55 210	55 297
Celkom				55 210	55 297

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

K 31. decembru 2016 banka 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. EUR v prospech nasledujúcich subjektov (v tis. EUR):

Názov (v tisícoch EUR)	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

28. Vklady klientov

Vklady klientov podľa skupín produktov:

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Bežné účty	7 683 879	6 555 836
Termínované vklady	1 092 067	2 009 199
Sporiace účty	207 914	190 342
Prijaté úvery	13 588	–
Celkom	8 997 448	8 755 377

Členenie vkladov podľa skupiny klientov:

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Verejný sektor	48 443	52 687
Firemní klienti	2 802 700	3 437 069
Retailoví klienti	6 146 305	5 265 621
Celkom	8 997 448	8 755 377

Vklady klientov podľa geografického členenia:

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Slovenská republika	8 680 906	8 454 607
Ostatné krajiny	316 542	300 770
Celkom	8 997 448	8 755 377

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

(v tisícoch EUR)	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

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	702 024	644 472
Vydané dlhové cenné papiere – dlhopisy	–	39 437
Celkom	702 024	683 909

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“.

Banka vydala hypotekárne záložné listy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov (v tisícoch EUR)	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

Banka vydala aj iné dlhové cenné papiere s nasledujúcimi podmienkami:

Názov (v tisícoch EUR)	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných cenných papierov v ks	Menovitá hodnota 1 ks cenného papieru	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
Dlhopisy celkom								–	39 437
Záväzky z dlhových cenných papierov, celkom								702 024	683 909

Zákonom o bankách č. 483/2001 Z. z. je banka viazaná financovať hypotekárne úvery najmenej vo výške 90 % prostredníctvom vydávania a predaja hypotekárnych záložných listov. NBS na základe rozhodnutia ustanovila banke osobitné podmienky financovania hypotekárnych úverov tak, že musia byť financované najmenej vo výške 70 %. K 31. decembru 2016 banka 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 banky je kótovaná na Burze cenných papierov v Bratislave.

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

32. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2016

(v tisícoch EUR)	K 1. januáru 2016	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. decembru 2016
Rezervy na zamestnanecké požitky	3 385	190	(29)	–	–	3 546
Ostatné rezervy	622	348	(250)	(140)	–	580
Súdne spory (pozn. 42)	27 993	13 571	(72)	(736)	–	40 756
Individuálna rezerva na záruky a neodvolateľné úverové prísluby	11 866	568	(9 101)	–	–	3 333
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	2 814	422	(508)	–	–	2 728
Celkom	46 680	15 099	(9 960)	(876)	–	50 943

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	K 1. januáru 2015	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. decembru 2015
Rezervy na zamestnanecké požitky	2 485	900	–	–	–	3 385
Ostatné rezervy	–	97	(350)	(121)	996	622
Súdne spory (pozn. 42)	28 455	8 411	(6 974)	(1 899)	–	27 993
Individuálna rezerva na záruky a neodvolateľné úverové prísluby	7 362	6 252	(1 749)	–	1	11 866
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	3 651	1	(838)	–	–	2 814
Celkom	41 953	15 661	(9 911)	(2 020)	997	46 680

33. Splatný daňový záväzok

Pohyb záväzku vyplývajúceho zo splatnej dane z príjmov právnických osôb k 31. decembru 2016:

(v tisícoch EUR)	K 1. januáru 2016	Tvorba	Použitie	K 31. decembru 2016
Splatná daň	2 827	33 372	(36 199)	–
Celkom	2 827	33 372	(36 199)	–

Pohyb záväzku vyplývajúceho zo splatnej dane z príjmov právnických osôb k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	K 1. januáru 2015	Tvorba	Použitie	K 31. decembru 2015
Splatná daň	6 396	39 511	(43 080)	2 827
Celkom	6 396	39 511	(43 080)	2 827

34. Ostatné záväzky

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Položky časového rozlíšenia	2 294	1 998
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	641	386
Záväzky z nevyplatených dividend	542	350
Záväzky sociálneho fondu	577	124
Záväzky voči zamestnancom	17 040	20 794
Ostatné záväzky	20 028	20 298
Celkom	41 122	43 950

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu:

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Stav k 1. januáru	124	256
Tvorba	1 086	1 018
Čerpanie	(633)	(1 150)
Stav k 31. decembru	577	124

35. Podriadené dlhy

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Podriadené dlhy	236 139	236 174
Celkom	236 139	236 174

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

Druh úveru (v tisícoch EUR)	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 banka čerpala od spriaznenej strany.

36. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

(v tisícoch EUR)	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	226 612
Emisné ážio – prioritné akcie	70 522	70 612
Emisné ážio – vlastné akcie	(1 945)	(3 670)
Rezervný fond a ostatné fondy	14 446	14 446
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)	445 652	445 055
Celkom	821 723	834 243

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

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 EUR	4 000 EUR	4 EUR
ISIN	SK1110001502 séria 01-05	SK1110015510	SK1110007186 SK1110008424 SK1110010131 SK1110012103 SK1110013937 SK1110014901 SK1110016237 SK1110016591

Opis práv:

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

- právo podieľať sa na zisku banky (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 banky alebo záležitosti osôb ovládaných bankou, 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 banka 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 EUR (slovom tri euro centy) za prioritnú akciu.

Hlasovacie právo na valnom zhromaždení sa riadi menovitou hodnotou akcie, pričom jednej akcii v menovitej hodnote 800 EUR zodpovedá jeden hlas a kmeňovej akcii v menovitej hodnote 4 000 EUR 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 EUR zodpovedá jeden hlas.

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

37. Riadenie kapitálu

Na účely riadenia kapitálu banka 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 banka postupuje v súlade s platnou legislatívou, ktorá stanovuje jeho štruktúru aj minimálnu výšku.

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 regulátorne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky banky sú uvedené v poznámke 51 „Riziká“ časť „BASEL III“.

Stanovená úroveň pre banku 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 banka k dispozícii. Cieľom banky je udržiavať požadovanú výšku vnútrotného kapitálu. Uvedený cieľ banky 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 banky na hranici spoľahlivosti zodpovedajúcej kredibilitate banky. Využitie znalosti ekonomického kapitálu je pre banku významné, napr. pre aktívne riadenie portfólia, oceňovanie, kontroľovanie a pod.

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

(v tisícoch EUR)	2016*	2015*
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	820 606	817 527
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(164)	(306)
Emisné ážio	297 134	297 224
(-) Emisné ážio – vlastné akcie	(1 945)	(3 670)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	14 446	14 446
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	445 652	445 055
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	1 157	452
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(27 910)	(29 718)
(-) Nehmotný majetok	(27 910)	(29 718)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	235 000	235 000
Podriadené dlhy	235 000	235 000
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(20 415)	(13 813)
(-) od základných vlastných zdrojov	(20 415)	(13 813)
(-) od dodatkových vlastných zdrojov	–	–
Celkové vlastné zdroje	1 007 281	1 008 996

*Banka 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 banka 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 19 780 tis. EUR (2015: 13 813 tis. EUR).

Primeranosť vlastných zdrojov (%)	19,98	18,54
Vlastné zdroje	1 007 281	1 008 996
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	5 041 862	5 442 690
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	4 256 555	4 596 702
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	70 994	122 550
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	714 313	723 438

38. Informácie o výkaze peňažných tokov

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

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	161 427	153 269
Úpravy o nepeňažné operácie	(242 668)	(228 563)
Nákladové úroky	27 692	33 593
Výnosové úroky	(292 764)	(322 442)
Prijaté dividendy	(7 648)	(1 759)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	29 377	45 303
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	680	172
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	188
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov na predaj	(678)	(376)
Nerealizovaný (zisk) strata z derivátov na zabezpečenie	(182)	626
Čistý (zisk) strata z cenných papierov na predaj	(20 998)	–
Odpisy a amortizácia	25 292	22 301
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(133)	(1 945)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(81 241)	(75 294)

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

(v tisícoch EUR)	2016	2015	2014
Pokladničná hotovosť (pozn. 13)	97 918	99 834	91 636
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie (pozn. 14)	51 601	69 888	105 524
Celkom	149 519	169 722	197 160

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 banke, ak táto osoba:

- ovláda alebo spoluovláda banku,
- má podstatný vplyv na banku, alebo
- je členom kľúčového riadiaceho personálu banky alebo jej materskej spoločnosti.

b) účtovná jednotka je spriaznená s bankou, ak platí ktorákoľvek z týchto podmienok:

- účtovná jednotka a banka 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 banky (alebo pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom člena skupiny, ktorej členom je banka),
- účtovná jednotka a banka sú spoločnými podnikmi tej istej tretej strany,
- účtovná jednotka je spoločným podnikom tretej strany a banka je pridruženou spoločnosťou tej istej tretej strany,
- účtovná jednotka je programom požitkov po skončení zamestnania pre zamestnancov buď banky alebo účtovnej jednotky, ktorá je spriaznená s bankou,
- účtovnú jednotku ovláda alebo spoluovláda osoba uvedená v písm. a) a
- osoba, ktorá ovláda alebo spoluovláda banku, 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 banka 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* (v tisícoch EUR)	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	47 301	18 374	131 324	1 817	4 550	203 366
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	19 953	2 985	–	–	–	22 938
Ostatné aktíva	1 851	306	1 385	–	–	3 542
Vklady a bežné účty bánk a klientov	3 999	4 119	32 613	5 549	1 274	47 554
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	34 799	20	–	–	–	34 819
Podriadené dlhy	236 139	–	–	–	–	236 139
Ostatné záväzky	2 103	582	1 113	–	–	3 798
Vystavené záruky	10 124	1 979	–	–	–	12 103
Prísluby	35 598	5 597	40 556	593	2 177	84 521
Prijaté záruky	6 174	2 044	–	–	–	8 218

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RZB a RBI

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

Spriaznené osoby* (v tisícoch EUR)	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	63 349	6 691	121 080	2 557	4 716	198 393
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	25 217	2 786	–	–	–	28 003
Ostatné aktíva	187	178	1 337	–	–	1 702
Vklady a bežné účty bánk a klientov	3 875	5 080	38 605	5 478	851	53 889
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	43 831	123	–	–	–	43 954
Podriadené dlhy	236 174	–	–	–	–	236 174
Ostatné záväzky	1 735	778	740	–	–	3 253
Vystavené záruky	4 700	2 294	–	–	–	6 994
Prísluby	32 810	4 618	63 175	538	1 803	102 944
Prijaté záruky	3 037	6 792	–	–	–	9 829

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

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

Spriaznené osoby* (v tisícoch EUR)	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	519	83	1 218	22	111	1 953
Výnosy z poplatkov a provízií	657	1 223	17 433	–	–	19 313
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	19 337	302	–	–	–	19 639
Prevádzkové výnosy	917	687	1 467	–	–	3 071
Náklady na úroky a podobné náklady	(8 962)	(29)	(6)	(24)	(38)	(9 059)
Náklady na poplatky a provízie	(656)	(5 470)	–	–	–	(6 126)
Všeobecné administratívne náklady	(7 044)	(2 169)	(1 673)	(3 440)**	–	(14 326)
Celkom	4 768	(5 373)	18 439	(3 442)	73	14 465

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

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

Spriaznené osoby* (v tisícoch EUR)	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	120	89	3 099	44	123	3 475
Výnosy z poplatkov a provízií	591	1 066	18 727	–	–	20 384
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	4 261	(618)	66	–	–	3 709
Prevádzkové výnosy	828	924	1 497	–	–	3 249
Náklady na úroky a podobné náklady	(9 429)	–	(11)	(26)	(50)	(9 516)
Náklady na poplatky a provízie	(698)	(5 084)	–	–	–	(5 782)
Všeobecné administratívne náklady	(6 181)	(1 570)	(1 853)	(3 669)**	–	(13 273)
Celkom	(10 508)	(5 193)	21 525	(3 651)	73	2 246

*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:

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Aktíva	136 964	87 242
<i>z toho: USD</i>	<i>72 355</i>	<i>26 298</i>
<i>z toho: CZK</i>	<i>53 803</i>	<i>44 499</i>
<i>z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)</i>	<i>10 806</i>	<i>16 445</i>
Záväzky	438 829	497 667
<i>z toho: USD</i>	<i>284 336</i>	<i>353 202</i>
<i>z toho: CZK</i>	<i>52 771</i>	<i>50 598</i>
<i>z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)</i>	<i>101 722</i>	<i>93 867</i>

41. Zahraničné aktíva a záväzky

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

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Aktíva	461 064	457 206
<i>z toho Rakúska republika</i>	<i>188 692</i>	<i>169 541</i>
<i>z toho Česká republika</i>	<i>165 667</i>	<i>119 606</i>
<i>z toho Nemecká republika</i>	<i>9 528</i>	<i>16 598</i>
<i>z toho Holandské kráľovstvo</i>	<i>38 425</i>	<i>75 764</i>
<i>z toho Veľká Británia</i>	<i>3 721</i>	<i>25 224</i>
<i>z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)</i>	<i>55 031</i>	<i>50 472</i>
Záväzky	794 123	830 516
<i>z toho Rakúska republika</i>	<i>397 694</i>	<i>348 833</i>
<i>z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)</i>	<i>396 429</i>	<i>481 683</i>

Banka 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, banka nemala ani žiadnu inú angažovanosť voči uvedeným subjektom.

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

42. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Budúce záväzky:	448 481	496 592
zo záruk	440 516	469 258
z akreditívov	7 965	27 334
Prísľuby:	2 626 109	2 636 688
z neodvolateľných úverových přísľubov:	1 249 841	1 197 652
<i>do 1 roka</i>	<i>891 428</i>	<i>854 302</i>
<i>dlhšie než 1 rok</i>	<i>358 413</i>	<i>343 350</i>
z odvolateľných úverových přísľubov:	1 376 268	1 439 036
<i>do 1 roka</i>	<i>1 218 740</i>	<i>1 266 157</i>
<i>dlhšie než 1 rok</i>	<i>157 528</i>	<i>172 879</i>
Celkom	3 074 590	3 133 280

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

Dokumentárny akreditív je neodvolateľný záväzok banky, 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 banka, 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 banka poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 31. decembru 2016 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 6 061 tis. EUR (31. december 2015: 14 680 tis. EUR), poznámka 32 „Rezervy na záväzky“.

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 51 „Riziká“.

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. Je zásadou banky nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch a dôsledne sa brániť voči neoprávnene vzneseným nárokom. Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvorí rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 40 756 tis. EUR (31. december 2015: 27 993 tis. EUR), poznámka 32 „Rezervy na záväzky“.

Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

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

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom	54 999	65 885
Menej ako 1 rok	8 514	10 900
1 rok až 5 rokov	20 779	25 964
Viac ako 5 rokov	25 706	29 021
Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch	12 912	11 990

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

43. Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je:

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Hodnota investície, brutto	5 664	7 078
Menej ako 3 mesiace	1 503	1 082
3 mesiace až 1 rok	2 774	1 821
1 až 5 rokov	1 387	4 175
Nerealizované finančné výnosy	77	200
Menej ako 3 mesiace	36	23
3 mesiace až 1 rok	41	84
1 až 5 rokov	–	93

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Hodnota investície, netto	5 587	6 878
Menej ako 3 mesiace	1 467	1 059
3 mesiace až 1 rok	2 733	1 737
1 až 5 rokov	1 387	4 082

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

44. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

(v tisícoch EUR)	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 banka v reálnych hodnotách. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy nie sú majetkom banky a z uvedeného dôvodu nie sú súčasťou jej aktív.

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie banka 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 1 105 722 tis. EUR (31. december 2015: 1 024 335 tis. EUR).

45. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 31. decembru 2016 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení:

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

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

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

Banka v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie štátne dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 75 776 tis. EUR.

46. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Záväzky zabezpečené aktívami banky:

(v tisícoch EUR)	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:

(v tisícoch EUR)	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:

(v tisícoch EUR)	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 banky, sa nachádzajú v poznámke 27 „Vklady a bežné účty bánk“ a v poznámke 31 „Záväzky z dlhových cenných papierov“.

Banka si ako zábezpeku otvorila maržové účty ako kolaterál pre derivátové obchody, ktoré uskutočňuje. Banka 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“.

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

47. Zlyhané úverové portfólio

Banka 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 banka uplatňuje limit stanovený na úrovni 10 EUR, 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:

(v tisícoch EUR)	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	156 133	133 658	289 791
Opravné položky k zlyhaným úverom	100 780	71 730	172 510
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	44 797	54 166	98 963

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 31. decembru 2016:

(v tisícoch EUR)	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:

(v tisícoch EUR)	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	188 868	136 310	325 178
Opravné položky k zlyhaným úverom	123 744	62 580	186 324
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	70 962	67 351	138 313

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslužkov) k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	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

48. Priemerný počet zamestnancov

Banka mala takýto priemerný počet zamestnancov:

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Zamestnanci banky	3 630	3 477
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 630	3 477

49. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2016:

(v tisícoch EUR)	Menovité hodnoty podľa splatnosti				Reálne hodnoty	
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom	Kladné (pozn. 17)	Záporné (pozn. 29)
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)

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	Menovité hodnoty podľa splatnosti				Reálne hodnoty	
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom	Kladné (pozn. 17)	Záporné (pozn. 29)
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)

50. 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.

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

Finančné aktíva v reálnej hodnote (v tisícoch EUR)	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
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 (v tisícoch EUR)	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)

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

Finančné aktíva v reálnej hodnote (v tisícoch EUR)	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
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 (v tisícoch EUR)	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 Úrovňou I a Úrovňou 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.

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:

(v tisícoch EUR)	K 1. januáru 2016	Zvýšenie	Zníženie	Zisk/strata v súhrnných ziskoch a stratách	K 31. decembri 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) banka 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.

Banka pre výpočet reálnej hodnoty pohľadávok a záväzkov voči bankám a klientom použila výnosový prístup (income approach). V rámci výnosového prístupu aplikovala techniku súčasnej hodnoty. Banka 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, banka 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, banka ocenila cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny a zaradila cenný papier do úrovne 2.

(v tisícoch EUR)	Reálna hodnota 2016	Zostatková hodnota 2016	Rozdiel 2016	Reálna hodnota 2015	Zostatková hodnota 2015	Rozdiel 2015
Aktiva						
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám, netto	146 603	146 603	-	125 144	125 144	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	67 033	67 033	-
z toho Úroveň 3	146 603	146 603	-	58 111	58 111	-
Úvery poskytnuté klientom, netto	8 322 081	8 177 739	144 342	8 045 357	7 751 892	293 465
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	8 322 081	8 177 739	144 342	8 045 357	7 751 892	293 465
Finančné investície držané do splatnosti	8 322 081	8 177 739	144 342	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 dcérskych a pridružených spoločnostiach	46 164	46 164	-	49 164	49 164	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	46 164	46 164	-	49 164	49 164	-
Závazky						
Vklady a bežné účty bánk	67 864	67 864	-	162 646	162 646	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	3 921	3 921	-
z toho Úroveň 3	67 864	67 864	-	158 725	158 725	-
Vklady klientov	8 998 453	8 997 448	1 005	8 756 034	8 755 377	657
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	8 998 453	8 997 448	1 005	8 756 034	8 755 377	657
Závazky z dlhových cenných papierov	710 319	702 024	8 295	690 680	683 909	6 771
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	710 319	702 024	8 295	690 680	683 909	6 771
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	-

51. Riziká

Úverové riziko

Banka znáša úverové riziko, t. j. riziko, že protistrana nebude schopná splatiť v čase splatnosti dlžné sumy v plnej výške. Banka 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.

Banka posudzuje retailových dlžníkov prostredníctvom scoringových modelov vytvorených pre jednotlivé produkty, resp. pre daného klienta. Na riadenie úverového rizika v oblasti retailových úverov banka používa tieto hlavné nástroje: Credit scoring je nástroj používaný bankou 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 bankou. 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 banky.

Pri vymáhaní pohľadávok využíva banka 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.

Banka 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 banky 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 banky je orientácia na kvalitatívny aspekt riadenia portfólia a jeho primeraná diverzifikácia za dodržania stanovených limitov koncentrácie (veľkej majetkovej angažovanosti a iných). Banka zároveň vyvíja metódy kvantifikácie rizika koncentrácie.

Reziduálne riziko predstavuje riziko vyplývajúce z nedostatočnej vymožitelnosti práv vyplývajúcich banke z prijatého zabezpečenia voči úverovému riziku. Banka 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:

(v tisícoch EUR)	2016	2015
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva</i>		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	146 603	125 144
Úvery poskytnuté klientom, netto	8 177 739	7 751 892
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 dcérskych a pridružených spoločnostiach	46 164	49 164
Splatná daňová pohľadávka	6 819	–
Odložená daňová pohľadávka	26 301	23 535
Ostatné aktíva	30 550	23 557
Celkom	10 364 253	10 004 054

	2016	2015
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	448 481	496 592
Z neodvolateľných úverových príslubov/“stand-by facility“	1 249 841	1 197 652
Z odvolateľných úverových príslubov/“stand-by facility“	1 376 268	1 439 036
Celkom	3 074 590	3 133 280

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

(v tisícoch EUR)	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotený	Znehodnotený	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	146 603	146 603	–	–	–	–	146 603	88 138*
Úvery poskytnuté klientom	8 369 505	8 119 874	249 631	151 781	20 729	19 256	8 177 739	4 754 631
Verejný sektor	8 093	8 093	–	–	–	–	8 093	12 366
Firemní klienti	4 041 680	3 895 904	145 776	100 780	–	7 664	3 933 236	1 686 671
Retailoví klienti	4 319 732	4 215 877	103 855	51 001	20 729	11 592	4 236 410	3 055 594
Celkom	8 516 108	8 266 477	249 631	151 781	20 729	19 256	8 324 342	4 842 769

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

(v tisícoch EUR)	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotený	Znehodnotený	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	125 144	125 144	–	–	–	–	125 144	53 375*
Úvery poskytnuté klientom	7 959 373	7 694 672	264 702	170 581	15 743	21 157	7 751 892	4 521 801
Verejný sektor	13 785	13 785	–	–	–	–	13 785	488
Firemní klienti	4 056 344	3 874 652	181 692	123 744	–	11 777	3 920 823	1 798 315
Retailoví klienti	3 889 244	3 806 234	83 010	46 837	15 743	9 380	3 817 284	2 722 998
Celkom	8 084 517	7 819 816	264 702	170 581	15 743	21 157	7 877 036	4 524 954

*zahŕňa prijaté zabezpečenie v rámci uzatvorených obrátených repo obchodov

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

(v tisícoch EUR)	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotený	Individuálne oceňované – znehodnotený	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	2 973 751	2 968 226	5 525	3 333	2 725	2 967 693	355 113
Verejný sektor	5 243	5 243	–	–	–	5 243	658
Firemní klienti	2 149 603	2 144 936	4 667	3 089	2 303	2 144 211	232 856
Retailoví klienti	818 905	818 047	858	244	422	818 239	121 599
Celkom	3 074 590	3 069 065	5 525	3 333	2 728	3 068 529	381 912

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

(v tisícoch EUR)	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	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	3 043 390	2 966 498	76 892	11 866	2 811	3 028 713	426 818
<i>Verejný sektor</i>	<i>7 868</i>	<i>7 868</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>7 868</i>	<i>–</i>
<i>Firemní klienti</i>	<i>2 299 120</i>	<i>2 222 235</i>	<i>76 885</i>	<i>11 866</i>	<i>2 811</i>	<i>2 284 443</i>	<i>327 564</i>
<i>Retailoví klienti</i>	<i>736 402</i>	<i>736 395</i>	<i>7</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>736 402</i>	<i>99 254</i>
Celkom	3 133 279	3 056 387	76 892	11 866	2 813	3 118 600	440 071

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

(v tisícoch EUR)	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Znehodnotené úvery	145 776	103 855	249 631
Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	100 780	51 001	151 781
Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	–	20 729	20 729
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	35 312	25 624	60 936
% krytia opravnými položkami	69,1 %	69,1 %	69,1 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	93,4 %	93,7 %	93,5 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	1 955	1 761	3 716

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

(v tisícoch EUR)	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Znehodnotené úvery	181 692	83 010	264 702
Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	123 744	46 837	170 581
Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	–	15 743	15 743
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	64 584	23 758	88 342
% krytia opravnými položkami	68,1 %	75,4 %	70,4 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	103,7 %	104,0 %	103,8 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	2 133	1 712	3 845

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

(v tisícoch EUR)	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 91 do 180 dní	Od 181 dní do 1 roka	Viac ako 1 rok	Prijaté zabezpečenie k omeškaným úverom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	146 603	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	8 014 879	94 039	4 897	2 578	3 481	69 957
<i>Verejný sektor</i>	8 090	-	3	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	3 847 971	44 044	908	994	1 987	33 627
<i>Retailoví klienti</i>	4 158 818	49 995	3 986	1 584	1 494	36 330
Celkom	8 161 482	94 039	4 897	2 578	3 481	69 957

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

(v tisícoch EUR)	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 91 do 180 dní	Od 181 dní do 1 roka	Viac ako 1 rok	Prijaté zabezpečenie k omeškaným úverom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	125 144	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	7 562 477	109 695	12 641	3 601	6 258	81 209
<i>Verejný sektor</i>	13 786	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	3 823 725	46 129	320	1 072	3 406	29 232
<i>Retailoví klienti</i>	3 724 966	63 566	12 321	2 529	2 852	51 977
Celkom	7 687 621	109 695	12 641	3 601	6 258	81 209

Prehľad jednotlivých druhov prijatých zabezpečení k finančným aktívam v nárokovateľnej hodnote:

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Na krytie poskytnutých úverov	4 839 843	4 521 801
Peňažné prostriedky	59 718	42 002
Garancie	162 610	155 791
Cenné papiere	124 124	46 941
Nehnuteľnosti	4 107 037	3 858 042
Hnuteľné predmety	179 619	194 854
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	4 842 769	4 524 954

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

(v tisícoch EUR)	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
Nehnuteľnosti	105 376	109 743
Hnuteľné predmety	2 331	6 506
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	105 353	157 108
Celkom	381 912	440 071

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

(v tisícoch EUR)	2016	2015
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	146 603	125 144
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	144	94
Obyčajné úverové hodnotenie	–	287
Slabé úverové hodnotenie	–	471
Veľmi slabé úverové hodnotenie	–	–
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	–	–
Zlyhané	–	–
Bez stanovenia ratingu	–	33
Úvery poskytnuté klientom	8 014 879	7 562 477
z toho verejný sektor:	8 090	13 786
Minimálne riziko	–	4 001
Výborné úverové hodnotenie	–	–
Veľmi dobré úverové hodnotenie	23	116
Dobré úverové hodnotenie	3 708	335
Priemerné úverové hodnotenie	1 154	4 425
Obyčajné úverové hodnotenie	1 962	3 380

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Slabé úverové hodnotenie	1 243	1 529
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
<i>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</i>	2 881 895	2 820 002
Minimálne riziko	392 357	159 801
Výborné úverové hodnotenie	196 658	278 839
Veľmi dobré úverové hodnotenie	426 377	217 677
Dobré úverové hodnotenie	271 492	534 141
Priemerné úverové hodnotenie	756 150	690 391
Obyčajné úverové hodnotenie	492 799	487 667
Slabé úverové hodnotenie	253 260	241 806
Veľmi slabé úverové hodnotenie	56 563	170 827
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	18 519	30 399
Zlyhané	2 961	2 097
Bez stanovenia ratingu	14 759	6 357
<i>z toho firemní klienti – projektové financovanie:</i>	966 076	1 003 723
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	670 795	472 271
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	245 119	436 598
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	27 791	48 219
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	19 333	46 635
Zlyhané	3 038	-
<i>z toho retailoví klienti</i>	4 158 818	3 724 966
Celkom	8 161 482	7 687 621

Ratingový systém pre firemných klientov banky (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.

Banka 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. EUR). Výška úverových pohľadávok uvedeným klientom, ktoré nie sú znehodnotené a ani v omeškaní, predstavuje k 31. decembru 2016 sumu 107 070 tis. EUR (31. december 2015: 114 978 tis. EUR).

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. EUR (31. december 2015: 71 147 tis. EUR), riziková kategória emitentov týchto cenných papierov je Veľmi dobré úverové hodnotenie, Dobré úverové hodnotenie a Priemerné úverové hodnotenie.

Banka 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 banky voči Slovenskej republike (spoločnosti kontrolované Slovenskou republikou, garancie vydané Slovenskou republikou a podobné angažovanosti):

(v tisícoch EUR)	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 banky predstavoval výnos 33 044 tis. EUR (31. december 2015: 43 102 tis. EUR), ktorý je prevažne úrokového charakteru.

Reštrukturalizácia

Banka 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 banke 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. EUR (31. december 2015: 15 209 tis. EUR). V prípade korporátneho portfólia uvedená suma bola vo výške 9 769 tis. EUR (31. december 2015: 70 256 tis. EUR).

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

Trhové riziko

Banka je vystavená vplyvom trhových rizík. Trhové riziká vyplývajú z otvorených pozícií transakcií s úrokovými, menovými, komoditnými a akciovými produktmi, ktoré podliehajú vplyvom všeobecných a špecifických zmien na trhu. Aby banka 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. Banka používa systém limitov, ktoré majú zabezpečiť, aby výška rizík, ktorým je banka 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 banke vzniknúť v dôsledku nepriaznivého vývoja trhových sadzieb a cien. Na riadenie trhových rizík sa používa systém limitov aplikovaných na jednotlivé pozície a portfóliá.

Vzhľadom na štruktúru obchodov je banka vystavená najmä týmto trhovým rizikám:

- menové riziko a
- riziko úrokovej sadzby.

Trhové riziká, v ktorých banka nečelí významným expozíciám, sú:

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

Menové riziko

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

Otvorené devízové pozície sa prostredníctvom bankového informačného systému sledujú v reálnom čase. Devízová pozícia banky 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 banky a dodržiavaní limitov stanovených RBI sa vykazujú týždenne.

Banka má okrem limitu na otvorenú devízovú pozíciu stanovené aj gamma a vega limity na opčnú pozíciu v každom menovom páre, ktorý je predmetom obchodovania.

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

Okrem toho má banka stanovený stop-loss limit na celkovú devízovú pozíciu.

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

(v tisícoch EUR)	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2016	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2015
EUR	301 865	410 425
USD	(211 981)	(326 904)
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	(89 884)	(83 521)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	-	-
EUR	(300 103)	(438 705)
USD	218 429	329 579
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	91 590	82 051
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	9 916	(27 075)
Čistá devízová pozícia, celkom	9 916	(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 indikuje, do akej miery je uvedený finančný nástroj vystavený riziku úrokovej sadzby.

Banka kontroluje a riadi úrokové riziko za všetky obchody aj samostatne za bankovú 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 stop-loss limit na úrokovu citlivé nástroje.

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 banky 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 *stop-loss limitom*.

Oddelenie Market Risk Management 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 banka 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“.

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

(v tisícoch EUR)	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane	Nešpecifi- kované	Celkom
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	621 325	–	–	–	97 918	719 243
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám, netto	145 902	663	–	–	38	146 603
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 594 861	742 181	3 511 651	180 547	148 499	8 177 739
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	–	–	–	–	30 550	30 550
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2016	4 577 951	1 199 061	4 291 026	651 397	284 777	11 004 212
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	12 108	–	55 210	–	546	67 864
Vklady klientov	1 860 446	4 038 721	2 364 755	2 316	731 210	8 997 448
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	252 626	151 477	128 607	169 314	–	702 024
Rezervy na záväzky	–	–	–	–	50 943	50 943
Ostatné záväzky	–	–	–	–	41 122	41 122
Podriadené dlhy	236 139	–	–	–	–	236 139
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2016	2 367 527	4 197 353	2 579 106	176 775	895 877	10 216 638
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2016	2 210 424	(2 998 292)	1 711 920	474 622	(611 100)	787 574

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

(v tisícoch EUR)	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane	Nešpecifi- kované	Celkom
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	806 708	–	–	–	99 834	906 542
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám, netto	125 035	71	–	–	38	125 144
Úvery poskytnuté klientom, netto	4 113 262	1 387 016	1 994 350	101 640	155 624	7 751 892
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	–	21 801	156 781
Ostatné aktíva	–	–	–	–	23 557	23 557
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2015	5 425 968	1 513 500	3 103 097	494 478	300 854	10 837 897
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	66 802	517	95 297	–	30	162 646
Vklady klientov	2 176 381	4 249 292	2 296 677	1 850	31 177	8 755 377
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	210 551	191 068	228 194	54 096	–	683 909
Rezervy na záväzky	–	–	–	–	46 680	46 680
Ostatné záväzky	–	–	–	–	43 950	43 950
Podriadené dlhy	236 174	–	–	–	–	236 174
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2015	2 699 336	4 448 964	2 652 153	73 091	170 741	10 044 285
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2015	2 726 632	(2 935 464)	450 944	421 387	130 113	793 612

Akciové riziko

Akciové riziko vystavuje banku zmenám v cenách na akciových trhoch, určuje sa na úrovni banky. 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 banky zmenám v cenách komodít. Komoditné riziko sa určuje na úrovni banky 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 banky pri pohybe trhových veličín (úrokové sadzby, výmenné kurzy, ceny akcií a pod.) o vopred stanovenú delta hodnotu. Na monitorovanie a limitovanie rizika v banke sa používa 100 bázičných bodov pre úrokové miery, 5-percentný pohyb výmenných kurzov, 50-percentný pohyb na cenách akcií a 30-percentný pohyb na cenách komodít.

GAP metóda alokuje pozície banky do košov a skúma, akú má banka 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 banky najnevýhodnejšie.

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

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

(v tisícoch EUR)	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia banky v danej mene	Strata banky pre daný scenár
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 banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. decembru 2015 (v tis EUR):

(v tisícoch EUR)	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia banky v danej mene	Strata banky pre daný scenár
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 banky na pohyb úrokovej sadzby je vyčíslená v nasledujúcej tabuľke za predpokladu negatívneho pohybu výnosovej krivky v neprospech banky o 100 bázických bodov.

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

(v tisícoch EUR)	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky
EUR	100 BPV	(27 925)
USD	-100 BPV	(1 322)
Celkom		(29 247)

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

(v tisícoch EUR)	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky
EUR	100 BPV	(44 726)
USD	-100 BPV	(1 372)
Celkom		(46 098)

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

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

Banka 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, banka by namiesto straty zaznamenala zisk v približne rovnakej predpokladanej výške.

Riziko likvidity

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

Záujmom banky 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 banky je zodpovedný výbor pre riadenie aktív a pasív („ALCO“), oddelenie Treasury a odbor Capital Markets. ALCO na svojich pravidelných stretnutiach vyhodnocuje likviditu banky a podľa aktuálneho stavu následne prijíma rozhodnutia.

Banka je vystavená požiadavkám na dostupné peňažné zdroje na základe jednoduchých vkladov, bežných účtov, končiacich vkladov, čerpania úverov, záruk a požiadaviek na dodatkové platby a na základe iných požiadaviek súvisiacich s derivátmi uhrádzanými v hotovosti. Banka nedrží finančnú hotovosť na splnenie všetkých uvedených požiadaviek, nakoľko jej skúsenosti naznačujú, že minimálnu úroveň vyplácania splatných finančných prostriedkov možno predpovedať s vysokou mierou pravdepodobnosti. Banka 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 Market Risk Management denne monitoruje likviditu banky a informuje o jej vývoji. Minimálne raz za mesiac predkladá informáciu o stave likvidity výboru ALCO. Oddelenie Treasury predkladá na pravidelných zasadnutiach ALCO správu o stave štruktúry aktív a pasív banky, 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.

Banka sleduje krátkodobé, stredno aj dlhodobé riziko likvidity zostavovaním likviditného a krízového likviditného gapu (3 krízové scenáre: kríza trhu, kríza mena a kombinovaný scenár) zostavovaného na báze pravidiel a predpokladov stanovených materskou spoločnosťou RBI. Interné limity likvidity schvaľuje vedenie banky prostredníctvom ročnej aktualizácie stratégie riadenia likvidity. Banka taktiež sleduje regulatórne koeficienty stanovené NBS a ECB a koeficienty a limity stanovené materskou spoločnosťou RBI.

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

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

(v tisícoch EUR)	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	719 243	–	–	719 243
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	146 563	–	40	146 603
Úvery poskytnuté klientom, netto	1 964 317	5 902 464	310 958	8 177 739
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 dcérskych a pridružených spoločnostiach	–	–	46 164	46 164
Dlhodobý nehmotný majetok	–	–	27 910	27 910
Dlhodobý hmotný majetok	–	–	53 538	53 538
Splatná daňová pohľadávka	–	–	6 819	6 819
Odložená daňová pohľadávka	–	–	26 301	26 301
Ostatné aktíva	16 193	–	14 357	30 550
Aktíva spolu	3 486 396	7 184 689	493 859	11 164 944
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	12 108	55 210	546	67 864
Vklady klientov ¹	1 982 733	6 979 159	35 556	8 997 448
Derivátové finančné záväzky	13 363	35 679	–	49 042
Finančné záväzky na obchodovanie	–	–	72 056	72 056
Záväzky z dlhových cenných papierov	182 868	519 156	–	702 024
Rezervy na záväzky	–	–	50 943	50 943
Splatný daňový záväzok	–	–	–	–
Odložený daňový záväzok	–	–	–	–
Ostatné záväzky	–	–	41 122	41 122
Podriadené dlhy	1 139	235 000	–	236 139
Záväzky spolu	2 192 211	7 824 204	200 223	10 216 638
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	–	–	821 723	821 723
Zisk po zdanení	–	–	126 583	126 583
Záväzky a vlastné imanie spolu	2 192 211	7 824 204	1 148 529	11 164 944
Súvahová pozícia, netto	1 294 185	(639 515)	(654 670)	–
Podsúvahová pozícia, netto²	(2 633 890)	(50)	(699 555)	(3 333 495)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(1 339 705)	(1 979 270)	(3 333 495)	(3 333 495)

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.

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

(v tisícoch EUR)	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	906 542	–	–	906 542
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	125 099	–	45	125 144
Úvery poskytnuté klientom, netto	2 084 125	5 445 849	221 918	7 751 892
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	21 802	156 781
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	–	–	49 164	49 164
Dlhodobý nehmotný majetok	–	–	29 718	29 718
Dlhodobý hmotný majetok	–	–	56 828	56 828
Splatná daňová pohľadávka	–	–	–	–
Odložená daňová pohľadávka	–	–	23 535	23 535
Ostatné aktíva	11 350	–	12 207	23 557
Aktíva spolu	3 614 491	6 967 434	415 217	10 997 142
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	47 486	115 130	30	162 646
Vklady klientov ¹	3 450 135	5 273 535	31 707	8 755 377
Derivátové finančné záväzky	17 515	49 130	–	66 645
Finančné záväzky na obchodovanie	–	–	48 904	48 904
Záväzky z dlhových cenných papierov	191 444	492 465	–	683 909
Rezervy na záväzky	–	–	46 680	46 680
Splatný daňový záväzok	–	–	2 827	2 827
Odložený daňový záväzok	–	–	–	–
Ostatné záväzky	–	–	43 950	43 950
Podriadené dlhy	1 174	235 000	–	236 174
Záväzky spolu	3 707 754	6 165 260	174 098	10 047 112
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	–	–	834 243	834 243
Zisk po zdanení	–	–	115 787	115 787
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 707 754	6 165 260	1 124 128	10 997 142
Súvahová pozícia, netto	(93 263)	802 174	(708 911)	–
Podsúvahová pozícia, netto²	(2 664 572)	1	(1 175 215)	(3 839 786)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(2 757 835)	(1 955 660)	(3 839 786)	(3 839 786)

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.

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

(v tisícoch EUR)	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	67 864	68 397	12 870	–	55 527	–
Vklady klientov	8 997 448	8 998 145	8 326 264	554 023	116 385	1 473
Finančné záväzky na obchodovanie	72 056	72 056	72 056	–	–	–
Záväzky z dlhových cenných papierov	702 024	776 761	101 899	83 924	410 318	180 620
Ostatné záväzky	41 122	41 122	41 122	–	–	–
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):

(v tisícoch EUR)	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	1 249 841	1 249 841	1 249 841	–	–	–

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

(v tisícoch EUR)	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	162 646	165 416	41 351	7 030	111 545	5 490
Vklady klientov	8 755 377	8 764 993	7 529 900	1 051 569	182 005	1 519
Finančné záväzky na obchodovanie	48 904	48 904	48 904	–	–	–
Záväzky z dlhových cenných papierov	683 909	755 116	110 619	134 844	446 655	62 998
Ostatné záväzky	43 950	43 950	43 950	–	–	–
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)

(v tisícoch EUR)	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	469 258	469 258	469 258	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	27 334	27 334	27 334	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 197 652	1 197 652	1 197 652	-	-	-

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 banku. Ako pri ostatných druhoch rizík aj operačné riziko sa riadi štandardným princípom oddelenia funkcií riadenia rizík a kontroľingu.

Na účely výpočtu hodnoty zodpovedajúcej požiadavke na vlastné zdroje na pokrytie operačného rizika banka používa štandardizovaný prístup v súlade s požiadavkami Basel II a zákona o bankách. Pri štandardizovanom prístupe sú aktivity banky 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.

Banka 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.

Banka 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 banky v oblasti operačných rizík.

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

Banka aktívne tvorí aj tzv. Business Continuity Plans. Cieľom týchto plánov je minimalizovať dopady neočakávaných udalostí na činnosť banky.

Banka 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 zohľadňujúc rizikové charakteristiky banky.

Ostatné riziká

Banka 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 banka 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 banky a celého bankového prostredia.

Zámerom banky je prejsť v čo najkratšom čase na používanie pokročilých prístupov pre riadenie, kvantifikáciu a vykazovanie jednotlivých rizík. V prípade kreditného rizika banka 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 banka používa pre prevažnú časť neretailového portfólia. Pre prevažnú časť retailového portfólia sa používa pokročilý prístup interných ratingov.

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 banka kontinuálne prehodnocuje výkonnosť svojich ratingových modelov s následným zabezpečovaním požadovanej výkonnosti modelov.

Banka 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 banky a následné výkazníctvo. Neoddeliteľnú súčasť tvorí proces alokácie kapitálu, ktorý je úzko spätý s rozpočtovacím procesom.

Dôležitým aspektom riadenia kapitálu banky 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 banka 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 banka identifikovala ako materiálne, alebo čiastočnú optimalizáciu odhadov parametrov pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre retailovú časť portfólia. Banka zároveň aktívne využíva výsledky stresového testovania v plánovaní a riadení kapitálu.

52. 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.

53. 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

Návrh na rozdelenie zisku za rok 2016 a výplata dividend

Návrh na rozdelenie zisku za rok 2016

(v EUR)

Zisk po zdanení za rok 2016	126 582 666
Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	126 582 666

Návrh na výplatu dividend z nerozdelených ziskov

(v EUR)

Nerozdelené zisky	124 792 882
Dividendy – kmeňové akcie	110 333 232
Dividendy – prioritné akcie	14 459 650

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 800 EUR je vo výške 1 552 EUR.
Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 EUR je vo výške 7 760 EUR.
Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 EUR je vo výške 7,76 EUR.
Dividendy, na ktoré nevznikne nárok k rozhodujúcemu dňu na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu, budú k 31. 12. 2017 zúčtované do nerozdelených ziskov minulých rokov.



Tatra banka, a. s.
Hodžovo námestie 3
81106 Bratislava 1
Slovenská republika

T. č.: +421-2-5919-1111
Fax: +421-2-5919-1110

SWIFT/BIC: TATRSKBX
www.tatrabanka.sk