

Časť 1.- Identifikácia emitenta

Informačná povinnosť za rok:	2017	IČO:	00 686 930
Účtovné obdobie:	od: 1.1.2017	do: 30.6.2017	
Právna forma:	akciová spoločnosť		
Obchodné meno / názov:	Tatra banka, a.s.		
Sídlo:	ulica, číslo Hodžovo námestie 3		
	PSČ 811 06		
	Obec Bratislava I		
Kontaktná osoba:	Ing. Zuzana Nováková, Ing. Marek Kovalančík, Ing. Jaroslav Strišovský		
Tel.:	smerové číslo 02	číslo: 5919 2014	
Fax:	smerové číslo 02	číslo: 5919 8032	
E-mail:	zuzana_novakova@tatrabanka.sk, jaroslav_strisovsky@tatrabanka.sk		
WWW stránka:	www.tatrabanka.sk		
Dátum vzniku:	1. 11. 1990	Základné imanie (v EUR):	64 326 228

Oznámenie spôsobu zverejnenia ročnej finančnej správy
§ 47 ods. 4 zákona o burze

denná tlač s celoštátnou pôsobnosťou -
Hospodárske noviny

Adresa internetovej stránky emitenta, alebo názov dennej tlače, alebo názov všeobecne uznávaného informačného systému, v ktorej bola ročná finančná správa zverejnená

www.tatrabanka.sk

Dátum zverejnenia

25/08/2017

Čas zverejnenia

09:00

§ 47 ods. 8 zákona o burze

- Predmet podnikania:**
1. prijímanie vkladov,
 2. poskytovanie úverov,
 3. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
 4. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v rozsahu:
 1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 3. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,

**Predmet podnikania
pokračovanie:**

- b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
4. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
5. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
6. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje finančného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
7. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
8. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
9. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
10. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenía, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
11. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
12. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
13. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov,
- investovanie do cenných papierov na vlastný účet,**
5. **obchodovanie na vlastný účet**
- a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
 - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
 - c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obchodných mincí,
6. **správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,**
7. **finančný lízing,**
8. **poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,**
9. **poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,**
10. **finančné sprostredkovanie,**
11. **vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,**
12. **uloženie vecí,**
13. **prenájom bezpečnostných schránok,**
14. **poskytovanie bankových informácií,**
15. **osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona o bankách,**
16. **funkcia depozitára**
17. **spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.**
18. **obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:**
- opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, alebo miery inflácie, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy
19. **vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:**

Predmet podnikania pokračovanie:	a) opcie, futures, swaps, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, b) opcie, futures, swaps a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme c) opcie, futures, swaps, forwardy a iné deriváty neuvedené v ustanovení § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenových papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív
20. vydávanie a správa elektronických peňazí,	
21. finančné sprostredkovanie podľa zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení ako viazaný finančný agent v sektore poistenia alebo zaistenia a v sektore doplnkového dôchodkového sporenia	

Časť 2. Účtovná závierka

Priebežná účtovná závierka je zostavená podľa SAS (Slovenské štandardy), alebo podľa IAS/IFRS (medzinárodné štandardy) IAS/IFRS

Priebežná účtovná závierka podľa IAS/IFRS	Účtovná závierka-základné údaje	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017)
	Výkaz o finančnej situácii podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017)
	Výkaz súhrnných ziskov a strát podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017)
	Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017)
	Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017)
	Poznámky podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017)

§ 35 ods. 11 zákona o burze

Polročná finančná správa bola overená, alebo preverená audítorm (áno/nie)

nie

§ 35 ods. 3 zákona o burze

1. Zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku (áno/ v prípade, že nezostavuje uviesť nie)

áno

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka podľa IAS/IFRS	Výkaz o finančnej situácii podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017)
	Výkaz súhrnných ziskov a strát podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017)
	Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017)
	Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017)
	Poznámky podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017)

Časť 3. Priebežná správa

Podľa § 35 ods. 2 písm. a) polročná správa obsahuje priebežnú správu vypracovanú v súlade s odsekom 9 - Priebežná správa obsahuje najmä uvedenie dôležitých udalostí, ku ktorým došlo v prvých šiestich mesiacoch účtovného obdobia, a ich dopad na priebežnú účtovnú závierku v skrátenej štruktúre spolu s opisom hlavných rizík a neistôt na zostávajúcich šesť mesiacov účtovného obdobia.

Zhrnutie výkonnosti:

Čistý zisk Tatra banky v prvom polroku 2017 dosiahol úroveň 55,0 mil. EUR, čo predstavuje medziročný pokles o 30,4 % resp. 24,1 mil.EUR. Tento pokles bol spôsobený primárne z dôvodu jednorázového výnosu 30,3 mil.EUR pred zdanením z predaja podielov spoločnosti VISA v prvom polroku 2016. Situácia na bankovom trhu je charakteristická pokračujúcim silným konkurenčným bojom. Napriek nárastu objemu úverov celkové čisté úrokové výnosy z úverov pod vplyvom klesajúcich úrokových sadzieb medziročne poklesli o 6,7 mil. EUR. Výnosy z poplatkov vzrástli o 2,0 mil. EUR, čím len mierne pokryli výpadok úrokových výnosov. Prevádzkové náklady medziročne poklesli o 1,7 %. Náklady na krytie rizík vzrástli na úroveň 7,5 mil. EUR z minuloročných 4,0 mil. EUR, čo je však naďalej veľmi nízka úroveň potvrdzujúca veľmi dobrú kvalitu úverového portfólia. Potvrdzuje to aj podiel zlyhaných úverov v portfóliu Tatra banky na úrovni 3,2%, oproti minuloročným 3,7%, čo je výrazne pod hodnotou sektora.

V prvom polroku 2017 vzrástli úvery klientom o 7,1 %. K tomuto výsledku pomohol nárast úverov vo všetkých segmentoch. Retailové úvery narástli v prvom polroku 2017 o 8,2 %, rast bol ťahaný najmä úvermi na bývanie, spotrebnými úvermi a úvermi v segmente SME. Objem korporátnych úverov zaznamenal tiež výrazný nárast o 5,9 %.

Vzrástol aj objem klientských vkladov o 4,8 % v prvom polroku 2017, vzhľadom na súčasné prostredie nízkych úrokových sadzieb narástli výraznejšie objemy na produktoch bežných účtov. Pomer klientských úverov k vkladom dosiahol úroveň 95 %.

Ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov k 30. 6. 2017 dosahuje úroveň 18,54 %, čím Tatra banka výrazne prevyšuje požiadavku regulátora na dostatočné krytie rizík.

Vybrané finančné ukazovatele (Individuálne hospodárske výsledky Tatra banky):

v tis. EUR	Jún 2016	December 2015	zmena v %
Celkové aktíva	11 545 709	11 164 944	3,4%
Úvery poskytnuté klientom, brutto	8 963 889	8 369 505	7,1%
Vklady klientov	9 433 116	8 997 448	4,8%
Pomer úverov k vkladom	95,03%	93,02%	2,2%
	Jún 2017	Jún 2016	
Prevádzkové výnosy	201 714	203 818	-1,0%
Prevádzkové náklady	113 981	115 896	-1,7%
Zisk pred zdanením	70 685	104 501	-32,4%
Čistý zisk po zdanení	55 030	79 107	-30,4%
Pomer nákladov a výnosov	56,51%	56,86%	-0,6%

Informácia o predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky:

Predpokladáme, že aj v druhom polroku 2017 bude pretrvávať prostredie nízkych úrokových sadzieb. Dôsledkom bude pravdepodobne pokračujúci silný rast úverov obyvateľstvu spojený s tlakom na výšku úrokových príjmov. Priaznivý vývoj ekonomiky a trhu práce by mal viesť k udržaniu silného tempa rastu vkladov klientov.

K týmto údajom môžu byť zahrnuté aj údaje podľa § 35 ods. 9 zákona o burze

Priebežná správa obsahuje najmä uvedenie dôležitých udalostí, ku ktorým došlo v prvých šiestich mesiacoch účtovného obdobia, a ich dopad na priebežnú účtovnú závierku v skrátenej štruktúre spolu s opisom hlavných rizík a neistôt na zostávajúcich šesť mesiacov účtovného obdobia. Ak ide o emitentov akcií, zahŕňa priebežná správa aj významné obchody so spriaznenými osobami, a to a) obchody, ku ktorým došlo v prvých šiestich mesiacoch aktuálneho účtovného obdobia a ktoré podstatne ovplyvnili finančné postavenie alebo činnosť emitenta v tomto období

b) akékoľvek zmeny o týchto obchodoch uvedené v poslednej ročnej finančnej správe, ktoré by mohli mať podstatný vplyv na finančné postavenie alebo činnosť emitenta počas prvých šiestich mesiacov aktuálneho účtovného obdobia

Banka ani skupina Tatra banky za 1. polrok 2017 ani za rok 2016 neurobila žiadne významné obchody, ktoré by mali neštandardnú trhovú charakteristiku a mali podstatný vplyv na finančné postavenie a činnosť banky, ako aj celej skupiny Tatra banky, a. s.

Podľa § 35 ods. 10) zákona o burze ak emitent nie je povinný zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku, v priebežnej správe sa uvedú najmä obchody so spriaznenými osobami.

Banka je povinná zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku. Priebežná konsolidovaná účtovná závierka je súčasťou tejto správy.

Informácie o aktívach, záväzkoch, výnosoch a nákladoch so spriaznenými stranami sú uvedené v Prílohe č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017) v poznámke č. 39 - Spriaznené osoby.

§ 35 ods. 2 písm. c) zákona o burze

vyhlásenie zodpovedných osôb emitenta so zreteľným označením ich mena, priezviska a funkcie o tom, že podľa ich najlepších znalostí poskytuje priebežná účtovná závierka vypracovaná v súlade s osobitnými predpismi pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku emitenta a spoločností zaradených do celkovej konsolidácie podľa požiadaviek uvedených odsekoch 3 a 4 a že uvedená priebežná správa obsahuje verný prehľad informácií podľa odseku 9

Vyhlásenie je súčasťou Polročnej finančnej správy Tatra banky za I. polrok 2017 uvedené pod Prílohou č. 3 - Vyhlásenie zodpovedných osôb emitenta.

Podľa § 77 ods. 4 polročná správa obsahuje

a) účtovnú závierku za uplynulý polrok a výrok audítora, ak účtovnú závierku overil audítor,

Priebežné účtovné závierky neoverené auditorom podľa IAS/IFRS

Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017)

Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017)

b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:

1. porovnávaciu tabuľku s údajmi zo súvahy a z výkazu ziskov a strát z konsolidovaných účtovných závierok za posledné dve účtovné obdobia, ak ich zostavuje obchodník s cennými papiermi, použité postupy na vykonanie konsolidácie účtovných závierok, obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo podnikateľských subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky, Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017)

b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:

2. prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch a údaje o ich splatnosti v členení na krátkodobé úvery a dlhodobé úvery, Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016) poznámky č. 27 - Vklady a bežné účty bánk, č. 28 - Vklady klientov a č. 35 - Podriadené dlhy.

b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:

3. druh, formu, podobu, počet a menovitú hodnotu vydaných a nesplatených cenných papierov a opis práv s nimi spojených; pri dlhopisoch aj dátum začiatku ich vydávania, termín splatnosti ich menovitej hodnoty, spôsob určenia výnosu a termíny jeho výplaty, záruky za splatenie ich menovitej hodnoty alebo vyplatenie ich výnosov vrátane identifikačných údajov o osobách, ktoré tieto záruky prevzali,

Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017) poznámky č. 31 - Záväzky z dlhových cenných papierov a č. 36 - Vlastné imanie.

b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:

4. počet a menovitú hodnotu vydaných dlhopisov, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií a postupy pri ich výmene za akcie,

K 30. júnu 2017 banka (skupina) nevydala žiadne vymeniteľné dlhopisy.

c) opis dôležitých faktorov, ktoré ovplyvnili podnikateľskú činnosť emitenta a jeho hospodárske výsledky za obdobie, na ktoré sa polročná správa vzťahuje,

Medziročný pokles zisku bol spôsobený primárne z dôvodu jednorázového výnosu 30,3 mil.EUR pred zdanením z predaja podielov spoločnosti VISA v prvom polroku 2016. Priaznivý vplyv na činnosť banky a dopyt po úveroch má pokračujúci ekonomický rast, dopyt po úveroch ovplyvňujú aj nízke tržové sadzby. Vplyv na sadzby má silne konkurenčné prostredie spolu s kvantitatívnym uvoľňovaním, ktoré začala ECB začiatkom roku 2015 a malo by pokračovať aj v tomto roku. Nízke náklady na krytie rizík potvrdzujúce veľmi dobrú kvalitu úverového portfólia, pozitívne ovplyvňujú výsledok hospodárenia.

d) informáciu o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v nasledujúcom kalendárnom polroku.

Predpokladáme, že aj v druhom polroku 2017 bude pretrvávajúť prostredie nízkych úrokových sadzieb. Dôsledkom bude pravdepodobne pokračujúci silný rast úverov obyvateľstvu spojený s tlakom na výšku úrokových príjmov. Priaznivý vývoj ekonomiky a trhu práce by mal viesť k udržaniu silného tempa rastu vkladov klientov.



PRÍLOHA č. 1

**Priebežná individuálna účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich
sa 30. júna 2017 pripravená podľa
Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**



TATRA BANKA

Member of Raiffeisen Bank International

**Priebežná individuálna účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich sa
30. júna 2017
pripravená podľa Medzinárodného
účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**

Priebežná individuálna účtovná zvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ich schválila Európska únia

Obsah	Strana
Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát	2
Individuálny výkaz o finančnej situácii	3
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	4
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	5
Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke	
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	6
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	8
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	21
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	25

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017
 pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
 ako ho schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

	Pozn.	30.6.2017	30.6.2016
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		137 895	150 689
Náklady na úroky a podobné náklady		(8 976)	(15 089)
Výnosové úroky, netto	(1)	128 919	135 600
Opravné položky a rezervy na straty	(2)	(7 464)	(4 041)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek		121 455	131 559
Výnosy z poplatkov a provízií		73 307	70 877
Náklady na poplatky a provízie		(14 944)	(14 563)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(3)	58 363	56 314
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	(4)	12 579	10 775
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(5)	(191)	(75)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj	(6)	471	30 326
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(7)	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(113 981)	(115 896)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(9)	(9 864)	(9 631)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(10)	1 853	1 129
Zisk pred zdanením		70 685	104 501
Daň z príjmov	(11)	(15 655)	(25 394)
Zisk po zdanení		55 030	79 107
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:			
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu			
Finančné aktíva na predaj		252	(16 266)
Zabezpečenie peňažných tokov		(405)	1 260
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		(153)	(15 006)
Súhrnný zisk po zdanení		54 877	64 101
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €	(12)	686	989
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €	(12)	3 430	4 945
Základný zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €	(12)	3,43	4,95

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 3 mesiace končiace sa 30. júna 2017
 pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
 ako ho schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

	2. štvrťrok 2017	2. štvrťrok 2016
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	69 306	73 849
Náklady na úroky a podobné náklady	(4 351)	(7 023)
Výnosové úroky, netto	64 955	66 826
Opravné položky a rezervy na straty	(3 098)	(388)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	61 857	66 438
Výnosy z poplatkov a provízií	37 292	35 927
Náklady na poplatky a provízie	(8 212)	(7 931)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	29 080	27 996
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	6 309	4 992
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(74)	(122)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj	450	30 326
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(53 406)	(52 189)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(4 960)	(4 879)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	653	282
Zisk pred zdanením	39 909	72 844
Daň z príjmov	(8 924)	(17 701)
Zisk po zdanení	30 985	55 143
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:		
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		
Finančné aktíva na predaj	(430)	(16 374)
Zabezpečenie peňažných tokov	(162)	397
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	(592)	(15 977)
Súhrnný zisk po zdanení	30 393	39 166

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. júna 2017

pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	Pozn.	30.6.2017	31.12.2016
Aktíva			
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	(13)	394 781	719 243
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	(14)	405 644	146 603
Úvery poskytnuté klientom, brutto	(15)	8 963 889	8 369 505
Opravné položky na straty z úverov	(16)	(197 564)	(191 766)
Derivátové finančné pohľadávky	(17)	40 102	49 216
Finančné aktíva na obchodovanie	(18)	50 937	69 048
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(19)	13 459	53 323
Finančné investície držané do splatnosti	(20)	1 432 411	1 725 976
Finančné aktíva na predaj	(21)	248 152	32 514
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(22)	46 164	46 164
Dlhodobý nehmotný majetok	(23)	27 848	27 910
Dlhodobý hmotný majetok	(23)	50 399	53 538
Splatná daňová pohľadávka	(11, 24)	6 223	6 819
Odložená daňová pohľadávka	(25)	23 964	26 301
Ostatné aktíva	(26)	39 300	30 550
Aktíva spolu		11 545 709	11 164 944
Záväzky a vlastné imanie			
Vklady a bežné účty bánk	(27)	85 108	67 864
Vklady klientov	(28)	9 433 116	8 997 448
Derivátové finančné záväzky	(29)	48 922	49 042
Finančné záväzky držané na predaj	(30)	42 242	72 056
Záväzky z dlhových cenných papierov	(31)	743 972	702 024
Rezervy na záväzky	(32)	47 097	50 943
Splatný daňový záväzok	(33)	-	-
Ostatné záväzky	(34)	32 979	41 122
Podriadené dlhy	(35)	236 108	236 139
Záväzky spolu		10 669 545	10 216 638
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(36)	821 135	821 723
Zisk po zdanení		55 030	126 583
Vlastné imanie spolu		876 165	948 306
Záväzky a vlastné imanie spolu		11 545 709	11 164 944

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	<i>Základné imanie</i>	<i>Základné imanie – vlastné akcie</i>	<i>Emisné ážio</i>	<i>Emisné ážio – vlastné akcie</i>	<i>Rezervný fond a ostatné fondy</i>	<i>Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj</i>	<i>Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov</i>	<i>Nerozde- lený zisk</i>	<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>	<i>Spolu</i>
Vlastné imanie k 1. januáru 2017	64 326	(164)	297 134	(1 945)	14 446	1 158	1 116	445 652	126 583	948 306
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	-	126 583	(126 583)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Predaj vlastných prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(204)	-	(2 438)	-	-	-	-	-	(2 642)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	252	(405)	-	55 030	54 877
Vlastné imanie k 30. júnu 2017	64 326	(368)	297 134	(4 383)	14 446	1 410	711	447 859	55 030	876 165

	<i>Základné imanie</i>	<i>Základné imanie – vlastné akcie</i>	<i>Emisné ážio</i>	<i>Emisné ážio – vlastné akcie</i>	<i>Rezervný fond a ostatné fondy</i>	<i>Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj</i>	<i>Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov</i>	<i>Nerozde- lený zisk</i>	<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>	<i>Spolu</i>
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	-	(148)	-	(1 775)	-	-	-	-	-	(1 923)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	(16 266)	1 261	-	79 107	64 102
Vlastné imanie k 30. júnu 2016	64 326	(1)	297 134	(20)	14 446	564	1 599	445 652	79 107	902 807

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017
 pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
 ako ho schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

	30.6.2017	30.6.2016
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	70 685	104 501
Úpravy (pozn. 38):	(125 759)	(157 841)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 38)	(55 074)	(53 340)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	324 747	647 563
Úvery poskytnuté bankám	(220 176)	(384 133)
Úvery poskytnuté klientom	(597 851)	(177 996)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	10 957	1 156
Finančné aktíva na obchodovanie	17 478	(7 010)
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	42 356	(484)
Finančné aktíva na predaj	(211 454)	77 684
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-
Ostatné aktíva	(8 705)	(4 151)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	17 244	43 922
Vklady klientov	436 082	(143 584)
Finančné záväzky na obchodovanie	(29 943)	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	43 641	4 010
Ostatné záväzky	(8 142)	(6 165)
Peňažné prostriedky (použitá) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(238 840)	(2 529)
Platené úroky	(9 994)	(17 313)
Prijaté úroky	131 772	139 586
Daň z príjmov platená	(12 681)	(23 092)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(129 743)	96 652
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(258 961)	(437 098)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	537 799	464 108
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	24 968	6 356
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	303	50
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(7 767)	(9 363)
Prijaté dividendy	80	54
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	296 422	24 107
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	(2 644)	3 865
Podriadený dlh	-	-
Vyplatené dividendy	(124 793)	(115 189)
Peňažné toky z finančných činností, netto	(127 437)	(111 324)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(114)	(405)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	39 128	9 030
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 38)	149 519	169 722
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 38)	188 647	178 752

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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:

	30. júna 2017	31. decembra 2016
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:

	30. júna 2017	31. decembra 2016
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:

	30. júna 2017	31. decembra 2016
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 126 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania ^{TB} a Centra investovania ^{TB} a 64 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 30. júnu 2017:

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
Hannes Mösenbacher (od 1.7.2017)

Predstavenstvo

Predseda: Michal LIDAY

Členovia: Marcel KAŠČÁK
Peter MATÚŠ
Vladimír MATOUŠ
Natália MAJOR
Bernhard HENHAPPEL
Johannes SCHUSTER (od 1.7.2017)

Zmeny v dozornej rade banky počas 2. štvrťroka 2017:

Karl Sevelda - ukončenie funkcie predsedu dozornej rady k 30.6.2017
Herbert Stepic - ukončenie funkcie člena dozornej rady k 30.6.2017
Hannes Mösenbacher - vznik funkcie člena dozornej rady od 1.7.2017
Klemens Breuer - vznik funkcie predsedu dozornej rady od 1.7.2017

Zmeny v predstavenstve banky počas 2. štvrťroka 2017:

Miroslav Uličný – ukončenie funkcie podpredsedu predstavenstva k 20.6.2017
Johannes Schuster – vznik funkcie člena predstavenstva od 1.7.2017

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Bank International 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

Spoločnosť Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB) sa k rozhodnému dňu 18. marca 2017 zlúčila so spoločnosťou Raiffeisen Bank International AG (RBI). Nástupnícka spoločnosť bude pôsobiť pod názvom Raiffeisen Bank International AG.

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 30. júnu 2017

	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.
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 30. júnu 2017

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

Zmeny v skupine banky

Dcérska spoločnosť banky Tatra Residence, a. s. v priebehu júna 2017 predala 100 % svojej majetkovej účasti v dcérskej spoločnosti BA Development II., s. r. o..

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

Priebežná individuálna účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 a porovnateľné údaje za rok 2016 a 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016, bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 - *Priebežné finančné vykazovanie* v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“).

Účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná v spojení s ročnou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2016.

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 banky nemalo mať na účtovnú závierku významný dopad.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Banka pripravuje priebežnú individuálnu účtovnú závierku podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Priebežná individuálna účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 30. júnu 2017 s dátumom 25. júla 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 („€“) 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

- 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,

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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 prísluh 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 zvierky. 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Metodika oceňovania zabezpečení aj frekvencia ich preceňovania závisí od typu zabezpečenia a minimálnych podmienok v zmysle platných legislatívnych noriem implementovaných v interných smerniciach 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 prehľadovania.

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 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. 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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 zabezpečovaného nástroja súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa vyказuje 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

Banka používa finančné deriváty úrokových 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 zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho banka nie je vystavená riziku zmeny úrokových sadzieb a riziku peňažných tokov. Efektívnosť 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 vyказuje 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“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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 záúčtuje 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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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 zavierky 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 prenájatého 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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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 začítaním 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 30. júnu 2017 mala banka v evidenčnom stave 3 602 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2016: 3 625 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 vykazujú 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“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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 prémiou.

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 zriadený 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 zriadený zisk na akciu, keďže k 31. decembru 2016 ani 31. decembru 2015 neboli vydané žiadne zriadené 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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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 pôsobiach v danej krajine a vrátane všetkých inštitúcií, ako je napr. Svetová banka, EBOR, EIB, MMF, KfW. Z produktového hľadiska na strane aktív angažovanosť voči bankám predstavovali najmä nostro účty a poskytnuté terminované úložky. Na záväzkovej strane najmä loro účty, prijaté termínované úložky a prijaté úvery od bánk.

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2017:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky, netto	32 114	579	95 118	(2 494)	3 602	128 919
Opravné položky a rezervy na straty	1 394	96	(8 954)	-	-	(7 464)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	33 508	675	86 164	(2 494)	3 602	121 455
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	11 850	2 920	43 952	-	(359)	58 363
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	2 820	49	4 788	5 376	(454)	12 579
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	(191)	-	(191)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj	-	-	-	-	471	471
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(24 735)	(1 395)	(84 017)	(2 083)	(1 751)	(113 981)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(2 296)	(606)	(6 146)	(756)	(60)	(9 864)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	1 853	1 853
Zisk pred zdanením	21 147	1 643	44 741	(148)	3 302	70 685
Aktíva spolu	3 842 827	244 524	4 787 059	2 372 984	298 315	11 545 709

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2016:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky, netto	33 803	1 257	91 136	3 412	5 993	135 600
Opravné položky a rezervy na straty	4 308	194	(8 544)	-	-	(4 041)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	38 111	1 451	82 592	3 412	5 993	131 559
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	12 802	2 307	43 381	-	(2 177)	56 314
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	2 949	185	4 854	2 775	12	10 775
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	(75)	-	(75)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj	-	-	-	-	30 326	30 326
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(25 373)	(1 440)	(83 264)	(2 343)	(3 476)	(115 896)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(2 490)	(896)	(5 406)	(759)	(80)	(9 631)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	1 129	1 129
Zisk pred zdanením	26 001	1 606	42 157	3 009	31 727	104 501
Aktíva spolu	3 566 340	251 763	4 192 447	2 522 775	291 188	10 824 513

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky, netto

	30.6.2017	30.6.2016
Výnosy z úrokov a podobné výnosy:	137 895	150 689
z úverov a bežných účtov poskytnutých bankám	61	692
z úverov poskytnutých klientom	126 908	134 516
z pohľadávok z finančného lízingu	41	68
z cenných papierov držaných do splatnosti	10 241	14 978
z cenných papierov reálnej hodnoty precenených cez výkaz ziskov a strát	136	206
z cenných papierov určených na predaj	422	175
z prijatých dividend z dcérskych a pridružených spoločností	-	-
z prijatých dividend z finančných aktív určených na predaj	80	54
z iných úrokových výnosov	6	-
Náklady na úroky a podobné náklady:	(8 976)	(15 089)
na vklady a bežné účty bánk	(1 000)	(1 466)
na vklady klientov	(1 566)	(5 402)
na podriadené dlhy	(4 277)	(4 479)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou	(2 015)	(3 661)
na iné úrokové náklady	(118)	(81)
Výnosové úroky, netto	128 919	135 600

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:

	30.6.2017	30.6.2016
Individuálne opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(8 246)	(5 901)
Tvorba opravných položiek	(22 606)	(28 447)
Rozpustenie opravných položiek	14 769	27 341
Odpis úverov	(483)	(4 847)
Výnos z odpísaných úverov	74	52
Portfóliové opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(1 426)	(1 717)
Tvorba opravných položiek	(1 992)	(2 648)
Rozpustenie opravných položiek	566	931
Individuálne rezervy k podsúvahovým položkám:	2 131	3 838
Tvorba rezerv	(113)	(412)
Rozpustenie rezerv	2 244	4 250
Portfóliové rezervy k podsúvahovým položkám:	77	(261)
Tvorba rezerv	(10)	(436)
Rozpustenie rezerv	87	175
Celkom	(7 464)	(4 041)

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

3. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	30.6.2017	30.6.2016
Výnosy z poplatkov a provízií:	73 307	70 877
z bankových prevodov	47 315	45 008
z poplatkov za správu úverov a záruk	10 058	10 529
z operácií s cennými papiermi	13 666	12 865
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	1 998	2 206
za ostatné bankové služby	270	269
Náklady na poplatky a provízie:	(14 944)	(14 563)
z bankových prevodov	(13 317)	(12 852)
z poplatkov za správu úverov a záruk	-	(15)
z operácií s cennými papiermi	(823)	(894)
z činností týkajúcich sa bankoviek, devíz a mincí	(9)	(21)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(478)	(487)
z ostatných bankových služieb	(317)	(294)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	58 363	56 314

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

	30.6.2017	30.6.2016
Úrokové obchody - cenné papiere:	801	1 266
Úrokové výnosy, netto	(114)	10
Precenenie na reálnu hodnotu	2 130	(295)
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	(1 215)	1 551
Úrokové obchody – záväzky zo zabezpečených dlhových cenných papierov:	1 246	86
Precenenie na reálnu hodnotu	1 246	86
Úrokové obchody – deriváty:	(833)	744
Úrokové výnosy (náklady)	(2 880)	(2 968)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	423	172
Precenenie na reálnu hodnotu	2 804	3 585
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	(1 180)	(45)
Menové obchody:	3 572	4 025
Úrokové výnosy (náklady)	2 469	620
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	1 416	2 641
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(313)	782
Kurzové rozdiely z cenných papierov na obchodovanie	-	(18)
Obchody s indexmi:	-	(1)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	-	(4)
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	-	3
Komoditné obchody:	3	(7)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	-	1
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	3	(8)
Kurzové rozdiely	7 790	4 662
Celkom	12 579	10 775

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

	30.6.2017	30.6.2016
Úrokové obchody – cenné papiere:		
precenenie na reálnu hodnotu	(191)	(75)
Celkom	(191)	(75)

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

	30.6.2017	30.6.2016*
Úrokové obchody – cenné papiere:		
zisk (strata) z predaja podielových cenných papierov	21	30 326
zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov	450	-
Celkom	471	30 326

*V druhom štvrťroku 2016 banka realizovala predaj investície VISA Europe, Ltd. z portfólia finančných nástrojov určených na predaj, z ktorej vykázala zisk 30 326 tis. € zložený z peňažnej zložky (24 276 tis. €) a nepeňažnej (akciovej) zložky (6 050 tis. €). V rámci peňažnej zložky sú započítané peňažné prostriedky, ktoré majú odloženú splatnosť a budú banke vyplatené v treťom kvartáli roku 2019. K 30.6.2017 sú tieto peňažné prostriedky vykázané v súčasnej hodnote 1 907 tis. €.

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

	30.6.2017	30.6.2016
Zisk z predaja dcérskej spoločnosti	-	-
Rozpustenie (tvorba) opravných položiek na investície v dcérskych spoločnostiach	-	-
Celkom	-	-

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:

	30.6.2017	30.6.2016
Osobné náklady:	(56 405)	(55 207)
Mzdové náklady	(40 501)	(40 372)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(14 285)	(13 192)
Ostatné sociálne náklady	(1 651)	(1 667)
(Tvorba) rozpustenie rezerv na výročia a iné vernostné požitky	32	24
Ostatné administratívne náklady:	(47 118)	(50 632)
Náklady na užívanie priestorov	(9 887)	(10 290)
Náklady na informačné technológie	(10 906)	(11 201)
Náklady na komunikáciu	(3 289)	(3 655)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(4 883)	(4 703)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(7 174)	(7 881)
Fond ochrany vkladov	(403)	(1 509)
Príspevok do rezolučného fondu*	(5 185)	(5 988)
Spotreba kancelárskych potrieb	(753)	(799)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(371)	(390)
Cestovné náklady	(751)	(687)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(716)	(672)
Ostatné náklady	(2 800)	(2 857)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(10 458)	(10 057)
Dlhodobý hmotný majetok	(5 696)	(5 496)
Dlhodobý nehmotný majetok	(4 762)	(4 561)
Celkom	(113 981)	(115 896)

* 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 2014/59/EÚ (Bank Recovery and Resolution Directive).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

	30.6.2017	30.6.2016
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:		
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(9 864)	(9 631)
Celkom	(9 864)	(9 631)

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 2017) 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:

	30.6.2017	30.6.2016
Výnosy z nebankovej činnosti:		
výnosy z rozpustenia rezerv na súdne spory	2 155	1 947
výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	7	16
ostatné výnosy z nebankovej činnosti	303	50
	1 845	1 881
Náklady na nebankovú činnosť:		
ostatné dane a poplatky	(397)	(467)
tvorba rezerv na súdne spory	(171)	(152)
vyradenie hmotného a nehmotného majetku	(146)	(239)
	(80)	(76)
Ostatné prevádzkové výnosy	711	299
Ostatné prevádzkové náklady	(616)	(650)
Celkom	1 853	1 129

11. Daň z príjmov

	30.6.2017	30.6.2016
Splatný daňový náklad	(13 277)	(18 754)
Odložený daňový (náklad)/výnos	(2 378)	(6 640)
Celkom	(15 655)	(25 394)

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 2017 je pre právnické osoby platná 21-percentná sadzba dane z príjmov (2016: 22-percentná).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 30. júnu 2017 a k 31. decembru 2016 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	30.6.2017	31.12.2016
Odložené daňové pohľadávky					
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty)	8 766 325	8 963 889	195 688	41 094	39 912
Dlhodobý hmotný majetok	50 399	51 685	686	144	372
Rezervy na záväzky	47 097	650	7 432	1 561	2 107
Ostatné záväzky	32 980	8 482	24 498	5 145	5 893
Celkom				47 944	48 284
Odložené daňové záväzky					
Finančné aktíva na predaj	248 152	246 367	(1 785)	(375)	(308)
Derivátové finančné pohľadávky	40 102	39 202	(900)	(189)	(297)
Ostatné aktíva	39 300	28 691	(11 708)	(2 459)	-
Celkom				(3 023)	(605)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				44 921	47 679
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(20 957)	(21 378)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				23 964	26 301

K 30. júnu 2017 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 20 957 tis. € (31. december 2016: 21 378 tis. €), 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

30.6.2017	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 €	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 €	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 €
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	41 590 60 616	7 187 2 095	6 253 1 822 661
Zisk na akciu	686	3 430	3,43
30.6.2016	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 €	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 €	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 €
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	59 938 60 616	10 358 2 095	8 811 1 782 108
Zisk na akciu (v €)	989	4 945	4,95

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

13. Peniaze a vklady v centrálnych bankách

	30.6.2017	31.12.2016
Pokladničná hotovosť	98 203	97 918
Vklady v centrálnej banke:	296 578	621 325
povinné minimálne rezervy	296 578	621 325
Celkom	394 781	719 243

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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 „Vklady v centrálnej banke - krátkodobé vklady v NBS“ na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri poznámku 38 „Informácie o výkaze peňažných tokov“).

14. Úvery a bežné účty poskytnuté bankám

	30.6.2017	31.12.2016
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	90 444	51 601
Operácie na peňažnom trhu	70 419	15 571
Obrátené repo obchody	240 247	76 418
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	4 534	3 013
Celkom	405 644	146 603

Geografické členenie úverov a bežných účtov poskytnutých bankám:

	30.6.2017	31.12.2016
Slovenská republika	46 710	76 635
Ostatné štáty*	358 934	69 968
Celkom	405 644	146 603

*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:

	30.6.2017	31.12.2016
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	1 003 858	930 040
Pohľadávky z kreditných kariet	85 528	86 135
Faktoring a úvery kryté zmenkami	58 537	47 033
Úvery na bývanie	2 274 705	2 053 504
Hypotekárne úvery	902 318	881 057
Americké hypotéky	405 535	427 631
Spotrebné úvery	606 117	525 866
Pohľadávky z finančného lízingu	4 241	5 587
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 623 050	3 412 652
Celkom	8 963 889	8 369 505

K 30. júnu 2017 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 1 158 799 tis. € (31. december 2016: 996 965 tis. €). Podiel banky predstavoval 450 476 tis. € (31. december 2016: 375 703 tis. €). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie úverov podľa skupiny klientov:

	30.6.2017	31.12.2016
Verejný sektor	8 738	8 093
Firemní klienti	4 271 832	4 041 680
Retailoví klienti	4 683 319	4 319 732
Celkom	8 963 889	8 369 505

Členenie úverov podľa zmluvnej splatnosti:

	30.6.2017	31.12.2016
Krátkodobé úvery (do 1 roka)	1 800 093	1 623 305
Strednodobé úvery (od 1 do 5 rokov)	1 097 283	1 043 440
Dlhodobé úvery (nad 5 rokov)	6 066 513	5 702 760
Celkom	8 963 889	8 369 505

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Geografické členenie úverov poskytnutých klientom:

	30.6.2017	31.12.2016
Slovenská republika	8 729 141	8 129 166
Ostatné štáty	234 748	240 339
Celkom	8 963 889	8 369 505

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 1. polroku 2017:

	K 1. januáru 2017	Tvorba	Rozpus-tenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 30. júnu 2017
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným úverom	172 509	22 606	(14 769)	(3 373)	(92)	176 881
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	100 780	5 931	(4 880)	(1 891)	(82)	99 858
Retailoví klienti	71 729	16 675	(9 889)	(1 482)	(10)	77 023
Portfóliová opravná položka	19 257	1 992	(566)	-	-	20 683
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	7 665	170	(566)	-	-	7 269
Retailoví klienti	11 592	1 822	-	-	-	13 414
Celkom	191 766	24 598	(15 335)	(3 373)	(92)	197 564

Pohyby opravných položiek na straty z úverov k 31. decembru 2016:

	K 1. januáru 2016	Tvorba	Rozpus-tenie	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
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	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
Banky	-	-	-	-	-	-
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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

17. Derivátové finančné pohľadávky

	30.6.2017	31.12.2016
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	37 600	46 116
Úrokové obchody	25 705	32 691
Menové obchody	9 045	10 888
Obchody s indexmi	-	-
Komoditné obchody	2 850	2 537
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 601	1 685
Úrokové obchody	1 601	1 685
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	901	1 415
Úrokové obchody	901	1 415
Celkom	40 102	49 216

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 30. júnu 2017 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu vo výške 1 180 tis. €. K 30. júnu 2016 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 86 tis. €. Čistý zisk zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala 1 246 tis. €. K 30. júnu 2016 banka vykázala čistú stratu 45 tis. €. 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 prispôbená 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 30. júnu 2017 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu vo výške 405 tis. €, ktorý je vykázaný v Ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“ (k 30. júnu 2016 čistý zisk vo výške 1 260 tis. €).

18. Finančné aktíva na obchodovanie

	30.6.2017	31.12.2016
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	50 937	69 048
Slovenské štátne dlhopisy	50 937	69 048
Dlhopisy emitované inými sektormi	-	-
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	-
Slovenské štátne dlhopisy	-	-
Celkom	50 937	69 048

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

	30.6.2017	31.12.2016
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	13 459	53 323
Slovenské štátne dlhopisy	13 459	53 323
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	-	-
Dlhopisy emitované iným sektorom	-	-
Celkom	13 459	53 323

20. Finančné investície držané do splatnosti

	30.6.2017	31.12.2016
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	1 400 407	1 693 971
Štátne pokladničné poukážky	202 739	70 141
Slovenské štátne dlhopisy	1 098 993	1 525 946
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	88 335	97 884
Dlhopisy emitované inými sektorom	10 340	-
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	32 004	32 005
Slovenské štátne dlhopisy	-	-
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	32 004	32 005
Celkom	1 432 411	1 725 976

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. € (vrátane alikvotnej časti úrokového výnosu).

K 30. júnu 2017 bola účtovná hodnota uvedených cenných papierov držaných do splatnosti vo výške 3 079 tis. € (31. december 2016: 3 314 tis. €). Reálna hodnota predstavovala 3 282 tis. € (vrátane alikvotnej časti úrokového výnosu) (31. december 2016: 3 707 tis. €).

V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, banka by vykázala k 30.6.2017 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 268 tis. € (30.6.2016: čistá strata 78 tis. €). Banka vo výkaze súhrnných ziskov a strát počas roku 2011 až do momentu reklasifikácie vykázala čistú stratu z precenenia vo výške 1 250 tis. €. V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, banka by vykázala k 31. decembru 2011 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 449 tis. €.

V prípade reklasifikovaných cenných papierov nenastali žiadne zmeny v budúcich peňažných tokoch, ktoré by ovplyvnili výšku efektívnej úrokovej miery a mali vplyv na ich znehodnotenie ku koncu 2. štvrtka 2017.

21. Finančné aktíva na predaj

Dlhové cenné papiere na predaj:

	30.6.2017	31.12.2016
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	239 593	24 743
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	110 693	-
Dlhopisy emitované inými sektormi	24 741	24 743
Štátne dlhopisy	104 159	-
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	8 559	7 771
Podielové cenné papiere	8 118	7 355
Štátne dlhopisy	-	-
Ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	441	416
Celkom	248 152	32 514

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Podielové cenné papiere na predaj v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávací cena	Úprava hodnoty	Účtovná hodnota k 30. júnu 2017	Účtovná hodnota k 31. decembru 2016
RVS, a. s.	N/A	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	1 454	7 504	6 741
Celkom		6 710	1 408	8 118	7 355

V priebehu 1. štvrtroka 2017 nedošlo k žiadnym zmenám v opravných položkách k podielovým cenným papierom určených na predaj.

22. Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávací cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 30. júnu 2017	Účtovná hodnota k 31. decembru 2016
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	7 237
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	100,00	1 660	-	1 660	1 660
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banka, 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	46 164

Banka vlastní nepriame podiely v dcérskych spoločnostiach prostredníctvom spoločnosti ELIOT, 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.

23. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 30. júnu 2017:

	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávací cena						
1. januára 2017	65 610	80 861	23 297	3 984	3 045	180 421
Prírastky	-	-	-	-	3 069	3 069
Úbytky	(2 364)	(3 870)	(5 098)	(173)	-	(11 505)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	898	2 923	507	277	(4 605)	-
30. júna 2017	64 144	79 914	18 706	4 088	1 509	171 985
Oprávky						
1. januára 2017	(34 868)	(69 736)	(16 351)	(2 304)	-	(123 593)
Odpisy	(2 120)	(2 530)	(743)	(303)	-	(5 696)
Úbytky	2 032	3 729	5 085	147	-	10 993
Opravná položka	-	-	-	-	-	-
30. júna 2017	(34 956)	(68 537)	(12 009)	(2 460)	-	(118 296)
Zostatková hodnota 1. 1. 2017	30 742	11 125	6 946	1 680	3 045	53 538
Zostatková hodnota 30. 6. 2017	29 188	11 377	6 697	1 628	1 509	50 399

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena						
1. januára 2016	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 nehmotného majetku k 30. júnu 2017:

	<i>Softvér</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
1. januára 2017	127 204	5 506	125 372
Prírastky	-	164	164
Úbytky	(66)	-	(66)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	3 276	(3 276)	-
30. júna 2017	130 414	6 930	130 006
Oprávky			
1. januára 2017	(104 800)	-	(95 654)
Odpisy	(4 703)	-	(4 703)
Úbytky	66	-	66
Opravná položka	-	(59)	(59)
30. júna 2017	(109 437)	(59)	(100 350)
Zostatková hodnota 1. 1. 2017	22 404	5 506	27 910
Zostatková hodnota 30. 6. 2017	20 977	6 871	27 848

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

	<i>Softvér</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

24. Splatná daňová pohľadávka

	30.6.2017	31.12.2016
Daňová pohľadávka – splatná	6 223	6 819
Celkom	6 223	6 819

25. Odložená daňová pohľadávka

	30.6.2017	31.12.2016
Daňová pohľadávka – odložená	23 964	26 301
Celkom	23 964	26 301

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

26. Ostatné aktíva

	30.6.2017	31.12.2016
Preddavky a položky časového rozlíšenia	8 743	5 037
Ostatné pohľadávky voči štátnemu rozpočtu	1 345	1 779
Ostatné aktíva	29 212	23 734
Celkom	39 300	30 550

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

27. Vklady a bežné účty bánk

	30.6.2017	31.12.2016
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	26 838	10 668
Operácie na peňažnom trhu	3 060	1 986
Prijaté úvery	-	-
Prijaté úvery - repo obchody od NBS	55 210	55 210
Celkom	85 108	67 864

Vklady a bežné účty bánk podľa geografického členenia:

	30.6.2017	31.12.2016
Slovenská republika	56 661	56 661
Ostatné krajiny	28 447	11 203
Celkom	85 108	67 864

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Zmluvná splatnosť	30.6.2017	31.12.2016
REPO úvery prijaté od bánk:					
- Národná banka Slovenska	EUR	dlhodobý	september 2018	55 210	55 210
Celkom				55 210	55 210

Banka v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 55 210 tis. €. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody banka poskytla úverové pohľadávky v sume 62 740 tis. € z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

28. Vklady klientov

Vklady klientov podľa skupín produktov:

	30.6.2017	31.12.2016
Bežné účty	8 221 414	7 683 879
Termínované vklady	988 552	1 092 067
Sporiace účty	210 798	207 914
Prijaté úvery	12 352	13 588
Celkom	9 433 116	8 997 448

Členenie vkladov podľa skupiny klientov:

	30.6.2017	31.12.2016
Verejný sektor	46 741	48 443
Firemní klienti	2 938 317	2 802 700
Retailoví klienti	6 448 058	6 146 305
Celkom	9 433 116	8 997 448

Vklady klientov podľa geografického členenia:

	30.6.2017	31.12.2016
Slovenská republika	9 106 652	8 680 906
Ostatné krajiny	326 464	316 542
Celkom	9 433 116	8 997 448

29. Derivátové finančné záväzky

	30.6.2017	31.12.2016
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	48 291	49 017
Úrokové obchody	27 475	37 265
Menové obchody	17 993	9 237
Obchody s indexmi	-	-
Komoditné obchody	2 823	2 515
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	631	25
Úrokové obchody	631	25
Celkom	48 922	49 042

30. Finančné záväzky držané na predaj

	30.6.2017	31.12.2016
Záväzky z dlhových CP držaných na predaj*	42 242	72 056
Celkom	42 242	72 056

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

31. Záväzky z dlhových cenných papierov

	30.6.2017	31.12.2016
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	743 972	702 024
Vydané dlhové cenné papiere – dlhopisy	-	-
Celkom	743 972	702 024

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Banka vydala hypotekárne záložné listy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných HZL v ks	Menovitá hodnota 1 ks HZL v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	30.6.2017	31.12.2016
HZL 067	3,875 %	EUR	870	10 000	14. 10. 2011	14. 10. 2018	ročne	8 918	8 743
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14. 10. 2011	14. 10. 2031	ročne	10 255	10 005
HZL 073 - splatená	1,375 %	EUR	-	100 000	19. 8. 2013	19. 1. 2017	ročne	-	50 651
HZL 074	1,70 %	EUR	482	100 000	3. 9. 2013	3. 9. 2018	ročne	49 754	49 690
HZL 076	6M EURIBOR + 0,70 %	EUR	400	100 000	21. 11. 2013	21. 11. 2017	polročne	40 028	40 039
HZL 077 - splatená	1,25 %	EUR	-	10 000	19. 12. 2013	19. 5. 2017	ročne	-	40 296
HZL 078 - splatená	0,85 %	EUR	-	100 000	13. 3. 2014	13. 3. 2017	ročne	-	50 342
HZL 079	0,50 %	EUR	300	100 000	7. 10. 2014	7. 4. 2020	ročne	29 909	29 962
HZL 080	6M EURIBOR + 0,388 %	EUR	500	100 000	28. 10. 2014	28. 10. 2019	ročne	50 082	50 100
HZL 081	6M EURIBOR + 0,25 %	EUR	500	100 000	29. 1. 2015	29. 1. 2018	polročne	50 001	50 013
HZL 082	6M EURIBOR + 0,30 %	EUR	500	100 000	25. 3. 2015	25. 3. 2018	polročne	49 982	49 970
HZL 083	1,110 %	EUR	500	100 000	29. 4. 2015	29. 4. 2025	ročne	49 655	49 909
HZL 084	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	2 011	100 000	19. 8. 2015	19. 8. 2020	polročne	201 770	51 254
HZL 085	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	200	100 000	17. 12. 2015	17. 12. 2020	polročne	19 988	19 987
HZL 086	0,75 %	EUR	600	100 000	15. 2. 2016	15. 2. 2023	ročne	59 838	60 037
HZL 087	0,50 %	EUR	458	100 000	21. 3. 2016	21. 9. 2021	ročne	45 836	40 721
HZL 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16. 11. 2016	16. 11. 2026	ročne	49 717	50 305
HZL 089	0,90 %	EUR	280	100 000	10. 02. 2017	10. 02. 2024	ročne	28 239	-
HZL celkom								743 972	702 024

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 30. júnu 2017 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 30. júnu 2017, ako aj k 31. decembru 2016 bankou emitované hypotekárne záložné listy a ostatné dlhopisy neboli zabezpečené žiadnou formou zabezpečenia.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

32. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2017:

	K 1. januáru 2017	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 30. júnu 2017
Rezervy na vernostné požitky	3 546	-	(32)	-	-	3 514
Ostatné rezervy	580	282	-	(44)	-	818
Súdne spory (pozn. 42)	40 756	266	(7)	(2 103)	-	38 912
Individuálna rezerva na záruky a neodvolateľné úverové prísluby	3 333	113	(2 244)	-	-	1 202
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	2 728	10	(87)	-	-	2 651
Celkom	50 943	671	(2 370)	(2 147)	-	47 097

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2016:

	K 1. januáru 2016	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. decembru 2016
Rezervy na vernostné 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

33. Splatný daňový záväzok

Pohyb záväzku vyplývajúceho zo splatnej dane z príjmov právnických osôb k 30. júnu 2017:

	K 1. januáru 2017	Tvorba	Použitie	K 30. júnu 2017
Splatná daň	-	13 277	(13 277)	-
Celkom	-	13 277	(13 277)	-

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

	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)	-

34. Ostatné záväzky

	30.6.2017	31.12.2016
Položky časového rozlíšenia	2 779	2 294
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	106	641
Záväzky z nevyplatených dividend	744	542
Záväzky sociálneho fondu	603	577
Záväzky voči zamestnancom	13 156	17 040
Ostatné záväzky	15 591	20 028
Celkom	32 979	41 122

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

35. Podriadené dlhy

	30.6.2017	31.12.2016
Podriadené dlhy	236 108	236 139
Celkom	236 108	236 139

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania úveru	Zmluvná splatnosť	30.6.2017	31.12.2016
Podriadené dlhy od bánk:						
– komerčné banky	EUR	dlhodobý	august 2013	august 2023	100 438	100 440
– komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2014	november 2024	135 670	135 699
Celkom					236 108	236 139

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:

	30.6.2017	31.12.2016
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(368)	(164)
Emisné ážio – kmeňové akcie	226 612	226 612
Emisné ážio – prioritné akcie	70 522	70 522
Emisné ážio – vlastné akcie	(4 383)	(1 945)
Rezervný fond a ostatné fondy	14 446	14 446
Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	711	1 116
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj	1 410	1 158
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	447 859	445 652
Celkom	821 135	821 723

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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 záležitostí 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 na dividendu, ktoré spočíva výlučne v práve na dividendu vo výške fixného násobku dividendy priznanej pri rozdelení zisku akcionárom vlastniacim kmeňové akcie podľa vzorca: $DPA = 1,001 \times DKA800/200 = 1,001 \times DKA4000/1000$ (DPA – prednostná dividend na jednu prioritnú akciu v menovitej hodnote 4 EUR, DKA800 – dividend na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 800 EUR a DKA4000 – dividend na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 4000 EUR).

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

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

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 regulátórne 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.

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 banka k dispozícii. Cieľom banky je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ banka 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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

kapitál tak zabezpečuje finančnú stabilitu banky na hranici spoľahlivosti zodpovedajúcej kredibilite banky. Využitie znalosti ekonomického kapitálu je pre banku významné, napr. pre aktívne riadenie portfólia, oceňovanie, kontroling a pod.

Nasledujúca tabuľka predstavuje zloženie regulátórneho kapitálu banky a ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov:

	30.6.2017*	31.12.2016*
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	820 423	820 606
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(368)	(164)
Emisné ážio	297 134	297 134
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(4 383)	(1 945)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	14 446	14 446
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	447 859	445 652
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET 1	1 409	1 157
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(27 848)	(27 910)
(-) Nehmotný majetok	(27 848)	(27 910)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	235 000	235 000
Podriadené dlhy	235 000	235 000
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(31 368)	(20 415)
(-) od základných vlastných zdrojov	(31 415)	(20 415)
(-) od dodatkových vlastných zdrojov	-	-
Celkové vlastné zdroje	996 160	1 007 281
*) 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 30 091 tis. € (2016: 19 780 tis. €).		
	30.6.2017	31.12.2016
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	18,54	19,98
Vlastné zdroje	996 160	1 007 281
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	5 371 907	5 041 862
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	4 574 040	4 256 555
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	83 554	70 994
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	714 313	714 313

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

38. Informácie o výkaze peňažných tokov

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

	30.6.2017	30.6.2016
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	70 685	161 427
Úpravy o nepeňažné operácie	(125 759)	(242 668)
Nákladové úroky	9 101	27 692
Výnosové úroky	(148 694)	(292 764)
Prijaté dividendy	(80)	(7 648)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	5 127	29 377
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(223)	680
Nerealizovaný (zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(2 446)	(3 633)
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	191	327
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov na predaj	211	(678)
Nerealizovaný (zisk) strata z derivátov na zabezpečenie	574	(182)
Čistý (zisk) strata z cenných papierov na predaj	-	(20 998)
Odpisy a amortizácia	10 457	25 292
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	23	(133)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(55 074)	(81 241)

Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30. júnu 2017, k 31. decembru 2016, 30. júnu 2016 a k 31. decembru 2014 tvoria:

	30.6.2017	31.12.2016
Pokladničná hotovosť	98 203	97 918
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	90 444	51 601
Celkom	188 647	149 519

	30.6.2016	31.12.2015
Pokladničná hotovosť	101 600	99 834
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	77 152	69 888
Celkom	178 752	169 722

39. Spriaznené osoby

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

- 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.
- 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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

- 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 30. júnu 2017:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	59 300	253 216	132 743	1 714	4 164	451 137
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	16 803	2 900	-	-	-	19 703
Ostatné aktíva	1 133	225	1 081	-	-	2 439
Vklady a bežné účty bánk a klientov	8 728	5 253	22 939	7 955	1 152	46 027
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	37 820	101	-	-	-	37 921
Podriadené dlhy	236 108	-	-	-	-	236 108
Ostatné záväzky	906	564	1 057	-	-	2 527
Vystavené záruky	2 795	1 799	-	-	-	4 594
Prísluby	37 000	3 663	86 254	582	1 722	129 221
Prijaté záruky	6 835	2 044	-	-	-	8 879

*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 2016:

Spriaznené osoby*	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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2017:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	447	13	601	5	34	1 100
Výnosy z poplatkov a provízií	209	706	8 303	-	-	9 218
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(3 547)	(165)	-	-	-	(3 712)
Prevádzkové výnosy	579	340	779	-	-	1 698
Náklady na úroky a podobné náklady	(4 267)	(125)	-	(3)	(6)	(4 401)
Náklady na poplatky a provízie	(327)	(3 027)	-	-	-	(3 354)
Všeobecné administratívne náklady	(3 839)	(1 285)	(733)	-	-	(5 857)
Celkom	(10 745)	(3 543)	8 950	2	28	(5 308)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2016:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	10	39	671	17	67	804
Výnosy z poplatkov a provízií	222	748	8 024	-	-	8 994
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	4 670	(1 001)	-	-	-	3 669
Prevádzkové výnosy	329	121	530	-	-	980
Náklady na úroky a podobné náklady	(4 520)	(7)	(5)	(11)	(25)	(4 568)
Náklady na poplatky a provízie	(294)	(2 734)	-	-	-	(3 028)
Všeobecné administratívne náklady	(4 233)	(1 095)	(956)	-	-	(6 284)
Celkom	(3 816)	(3 929)	8 264	6	42	567

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

40. Položky v cudzích menách

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

	30.6.2017 v tis. EUR	31.12.2016 v tis. EUR
Aktíva	458 847	136 964
z toho: USD	70 056	72 355
z toho: CZK	323 917	53 803
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	64 874	10 806
Záväzky	810 612	438 829
z toho: USD	315 501	284 336
z toho: CZK	80 391	52 771
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	414 720	101 722

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

41. Zahraničné aktíva a záväzky

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

	30.6.2017	31.12.2016
Aktíva	996 895	461 064
z toho Rakúska republika	196 780	188 692
z toho Česká republika	502 296	165 667
z toho Nemecká republika	7 334	9 528
z toho Holandské kráľovstvo	36 672	38 425
z toho Poľská republika	69 604	15 628
z toho Veľká Británia	3 797	3 721
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	180 412	39 403
Záväzky	968 444	794 123
z toho Rakúska republika	407 221	397 694
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	561 223	396 429

42. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	30.6.2017	31.12.2016
Budúce záväzky:	421 125	448 481
zo záruk	419 973	440 516
z akreditívov	1 152	7 965
Prísľuby:	2 649 591	2 626 109
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 271 924	1 249 841
Do 1 roka	791 863	891 428
Dlhšie než 1 rok	480 061	358 413
z odvolateľných úverových príslubov:	1 377 667	1 376 268
Do 1 roka	1 116 276	1 218 740
Dlhšie než 1 rok	261 391	157 528
Celkom	3 070 716	3 074 590

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 príslubov) je zabezpečiť, aby mal klient k dispozícii požadované finančné prostriedky. Prísľuby poskytnúť úver, ktoré vystavila banka, zahŕňajú vydané úverové prísluby a nevyužitú časť schválených kontokorentných úverov.

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. júnu 2017 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 3 853 tis. € (31. december 2016: 6 061 tis. €), poznámka 32 „Rezervy na záväzky“.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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 38 912 tis. € (31. december 2016: 40 756 tis. €), 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:

	30.6.2017	31.12.2016
Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom	50 582	54 999
Menej ako 1 rok	7 826	8 514
1 rok až 5 rokov	18 593	20 779
Viac ako 5 rokov	24 163	25 706
	30.6.2017	30.6.2016
Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch	6 321	6 507

43. Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je:

	30.6.2017	31.12.2016
Hodnota investície, brutto	4 282	5 664
Menej ako 3 mesiace	1 508	1 503
3 mesiace až 1 rok	2 774	2 774
1 až 5 rokov	-	1 387
Nerealizované finančné výnosy	41	77
Menej ako 3 mesiace	27	36
3 mesiace až 1 rok	14	41
1 až 5 rokov	-	-
Hodnota investície, netto	4 241	5 587
Menej ako 3 mesiace	1 481	1 467
3 mesiace až 1 rok	2 760	2 733
1 až 5 rokov	-	1 387

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

44. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	30.6.2017	31.12.2016
Hodnoty prevzaté do úschovy	19 536	23 517
Investičné zmenky	1 646	1 646
Tovarové a skladiskové záložné listy	16 690	20 752
Zlato	1 200	1 119
Celkom	19 536	23 517

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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie banka v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 30. júnu 2017 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 238 000 tis. € (31. december 2016: 1 105 722 tis. €).

45. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 30. júnu 2017 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení :

	30.6.2017	31.12.2016
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	55 210	55 210
Celkom	55 210	55 210

Banka v rámci programu TLTRO (cieľené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 55 210 tis. €. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody banka poskytla úverové pohľadávky v sume 62 740 tis. € z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

K 30. júnu 2017 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení (v rámci obrátených repo obchodov):

	30.6.2017	31.12.2016
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	240 247	76 418
Celkom	240 247	76 418

Banka v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie štátne dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 236 517 tis. €.

46. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami banky:

	30.6.2017	31.12.2016
Úvery prijaté od bánk	-	-
REPO úvery prijaté od bánk	55 210	55 210
Derivátové finančné záväzky	37 820	34 799
Celkom	93 030	90 009

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

	30.6.2017	31.12.2016
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	51 414	43 268
Úvery a bežné účty poskytnuté klientom	53 680	62 741
Finančné investície držané do splatnosti	-	-
Celkom	105 094	106 009

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	30.6.2017	31.12.2016
Finančné aktíva držané do splatnosti	907 228	600 189
Celkom	907 228	600 189

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 vykazaných v položke „Úvery a bežné účty poskytnuté bankám“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Banka založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti v hodnote 907 228 tis. € (31. december 2016: 600 189 tis. €). Banka za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 500 000 tis. € (31. december 2016: 400 000 tis. €). K 30. júnu 2017 neboli voči uvedenému kolaterálu čerpané žiadne prostriedky (31. december 2016: 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 €, 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 30. júnu 2017:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Zlyhané úvery	146 280	136 102	282 382
Opravné položky k zlyhaným úverom	99 857	77 024	176 881
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	36 540	50 143	86 683

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

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
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 30. júnu 2017:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Zlyhané budúce záväzky a iné podsúvahové položky	55 026	1 100	56 126
Opravné položky k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	986	215	1 201
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	8 404	109	8 513

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

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

48. Priemerný počet zamestnancov

Banka mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	30.6.2017	31.12.2016
Zamestnanci banky	3 611	3 630
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 611	3 630

49. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. júnu 2017:

	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	-	74 981	75 681	150 662	2 503	(631)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	74 981	75 681	150 662	2 503	(631)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	504 710	1 491 323	219 666	2 215 699	25 704	(27 474)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	256 651	1 254 963	183 508	1 695 122	24 744	(26 235)
Úrokové opcie – kúpené	-	-	-	-	-	-
Úrokové opcie – predané	-	-	-	-	-	-
Produkty burzové:	25 727	131 167	22 533	179 427	960	(266)
Úrokové futures	25 727	105 193	13 625	144 545	-	(973)
c) Menové obchody na obchodovanie	1 194 828	117 645	-	1 312 473	9 045	(17 995)
Produkty OTC:						
Menové swapy	803 313	-	-	803 313	1 509	(10 699)
Menovo-úrokové swapy	-	46 919	-	46 919	542	(563)
Menové forwardy	66 192	-	-	66 192	793	(587)
Menové opcie – kúpené	169 610	35 363	-	204 973	6 196	(4)
Menové opcie – predané	155 713	35 363	-	191 076	5	(6 142)
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	70 367	60 703	-	131 070	2 850	(2 823)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie						
nakúpené	35 350	30 515	-	65 865	2 850	-
Komoditné opcie predané	35 017	30 188	-	65 205	-	(2 823)
Celkom	1 769 905	1 744 652	295 347	3 809 904	40 102	(48 923)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2016:

	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)

50. 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 30. júnu 2017:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné pohľadávky	-	40 102	-	40 102
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	37 600	-	37 600
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	1 601	-	1 601
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	-	901	-	901
Finančné aktíva na obchodovanie	50 933	4	-	50 937
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	50 933	4	-	50 937
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	-	-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	13 459	-	-	13 459
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	13 459	-	-	13 459
Finančné aktíva na predaj	239 593	-	8 559	248 152
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	239 593	-	-	239 593
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	-	8 559	8 559
Celkom	303 985	40 106	8 559	352 650
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné záväzky	-	48 922	-	48 922
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	48 291	-	48 291
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	631	-	631
Finančné záväzky na obchodovanie	42 242	-	-	42 242
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	42 242	-	-	42 242
Celkom	42 242	48 922	-	91 164

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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	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	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)

Pohyby medzi Úrovnňou I a Úrovnňou II

K 30. júnu 2017 nenastal oproti 31. decembru 2016 žiadny pohyb dlhopisov, ktoré boli presunuté z Úrovne I do Úrovne II na základe zmeny zdroja ceny daných dlhopisov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Pohyby finančných nástrojov v Úrovni III v reálnej hodnote

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

	K 1.januáru 2017	Zvýšenie	Zníženie	Zisk/strata v súhrnných ziskoch a stratách	K 30. júnu 2017
Podielové listy podielových fondov	416	25	-	-	441
Podielové cenné papiere	7 355	-	-	763	8 118
Celkom	7 771	25	-	763	8 559

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	441	zrážka	20-50%
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	8 118	zrážka	20%*
Celkom		8 559		

*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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	Reálna hodnota 30.6.2017	Zostatková hodnota 30.6.2017	Rozdiel 30.6.2017	Reálna hodnota 31.12.2016	Zostatková hodnota 31.12.2016	Rozdiel 31.12.2016
Aktíva						
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám, netto	405 644	405 644	-	146 603	146 603	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	405 644	405 644	-	146 603	146 603	-
Úvery poskytnuté klientom, netto	8 788 492	8 766 325	22 167	8 322 081	8 177 739	144 342
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	8 788 492	8 766 325	22 167	8 322 081	8 177 739	144 342
Finančné investície držané do splatnosti	1 499 964	1 432 411	67 553	8 322 081	8 177 739	144 342
z toho Úroveň 1	1 026 561	983 966	42 595	1 329 021	1 254 838	74 183
z toho Úroveň 2	473 403	448 445	24 958	474 412	471 138	3 274
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	46 164	46 164	-	46 164	46 164	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	46 164	46 164	-	46 164	46 164	-
Závazky						
Vklady a bežné účty bánk	85 108	85 108	-	67 864	67 864	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	85 108	85 108	-	67 864	67 864	-
Vklady klientov	9 433 868	9 433 116	752	8 998 453	8 997 448	1 005
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	9 433 868	9 433 116	752	8 998 453	8 997 448	1 005
Závazky z dlhových cenných papierov	753 296	743 972	9 324	710 319	702 024	8 295
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	753 296	743 972	9 324	710 319	702 024	8 295
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Podriadený dlh	236 108	236 108	-	236 139	236 139	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	236 108	236 108	-	236 139	236 139	-

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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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:

	30.6.2017	31.12.2016
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	405 644	146 603
Úvery poskytnuté klientom, netto	8 766 325	8 177 739
Derivátové finančné pohľadávky	40 102	49 216
Cenné papiere na obchodovanie	50 937	69 048
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	13 459	53 323
Finančné investície držané do splatnosti	1 432 411	1 725 976
Finančné aktíva na predaj	248 152	32 514
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	46 164	46 164
Splatná daňová pohľadávka	6 223	6 819
Odložená daňová pohľadávka	23 964	26 301
Ostatné aktíva	39 300	30 550
Celkom	11 072 681	10 364 253
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	421 125	448 481
Z neodvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 271 924	1 249 841
Z odvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 377 667	1 376 268
Celkom	3 070 716	3 074 590

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 30. júnu 2017:

	Účtovná hodnota celkom	Neznehod- notené	Znehodno- tené	Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	405 644	405 644	-	-	-	-	405 644	250 778
Úvery poskytnuté klientom	8 963 889	8 718 682	245 207	154 741	22 140	20 683	8 766 325	5 131 410
Verejný sektor	8 738	8 738	-	-	-	-	8 738	11 386
Firemní klienti	4 271 832	4 132 326	139 506	99 857	-	7 269	4 164 706	1 829 919
Retailoví klienti	4 683 319	4 577 618	105 701	54 884	22 140	13 414	4 592 881	3 290 105
Celkom	9 369 533	9 124 326	245 207	154 741	22 140	20 683	9 171 969	5 382 188

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

	Účtovná hodnota celkom	Neznehod- notené	Znehodno- tené	Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek k 30. júnu 2017:

	<i>Účtovná hodnota celkom</i>	<i>Neznehod- notené</i>	<i>Individuálne oceňované – znehodnotené</i>	<i>Individuálna rezerva</i>	<i>Portfóliová rezerva</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</i>
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	101 680	101 680	-	-	-	101 680	40 876
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	2 969 037	2 966 523	2 514	1 201	2 649	2 965 187	342 921
Verejný sektor	3 540	3 540	-	-	-	3 540	289
Firemní klienti	2 051 182	2 049 411	1 771	986	2 280	2 047 916	219 851
Retailoví klienti	914 315	913 572	743	215	369	913 731	122 781
Celkom	3 070 717	3 068 203	2 514	1 201	2 649	3 066 867	383 797

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

	<i>Účtovná hodnota celkom</i>	<i>Neznehod- notené</i>	<i>Individuálne oceňované – znehodnotené</i>	<i>Individuálna rezerva</i>	<i>Portfóliová rezerva</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</i>
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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 30. júnu 2017:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Znehodnotené úvery	139 506	105 701	245 207
Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	99 857	54 884	154 741
Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	-	22 140	22 140
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	30 813	22 082	52 895
% krytia opravnými položkami	71,6%	72,9%	72,1%
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	93,7%	93,8%	93,7%
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	1 443	871	2 314

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

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
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 neznehodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 30. júnu 2017:

	<i>Do splatnosti</i>	<i>Do 90 dní</i>	<i>Od 91 do 180 dní</i>	<i>Od 181 dní do 1 roka</i>	<i>Viac ako 1 rok</i>	<i>Prijaté zabezpečenie k omeškaniu úverom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	405 644	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	8 602 707	103 221	6 197	2 560	3 997	68 897
Verejný sektor	8 738	-	-	-	-	-
Firemní klienti	4 079 653	48 501	1 000	658	2 514	32 492
Retailoví klienti	4 514 316	54 720	5 197	1 902	1 483	36 405
Celkom	9 008 351	103 221	6 197	2 560	3 997	68 897

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

	<i>Do splatnosti</i>	<i>Do 90 dní</i>	<i>Od 91 do 180 dní</i>	<i>Od 181 dní do 1 roka</i>	<i>Viac ako 1 rok</i>	<i>Prijaté zabezpečenie k omeškaniu úverom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	146 603	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	8 014 879	94 039	4 897	2 578	3 481	69 957
Verejný sektor	8 090	-	3	-	-	-
Firemní klienti	3 847 971	44 044	908	994	1 987	33 627
Retailoví klienti	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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

	30.6.2017	31.12.2016
Na krytie poskytnutých úverov	5 377 585	4 839 843
Peňažné prostriedky	54 798	59 718
Garancie	231 238	162 610
Cenné papiere	279 479	124 124
Nehnutelnosti	4 433 108	4 107 037
Hnuteľné predmety	167 314	179 619
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	211 648	206 735
Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov	4 603	2 926
Peňažné prostriedky	4 603	2 926
Celkom	5 382 188	4 842 769

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

	30.6.2017	31.12.2016
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	53 405	48 452
Garancie	74 388	83 677
Cenné papiere	52 745	36 723
Nehnutelnosti	98 922	105 376
Hnuteľné predmety	1 638	2 331
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	102 699	105 353
Celkom	383 797	381 912

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

	30.6.2017	31.12.2016
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	405 644	146 603
Minimálne riziko	8 297	1 126
Výborné úverové hodnotenie	52 729	78 736
Veľmi dobré úverové hodnotenie	344 007	66 035
Dobré úverové hodnotenie	264	562
Priemerné úverové hodnotenie	347	144
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
Úvery poskytnuté klientom	8 602 707	8 014 879
z toho verejný sektor:	8 738	8 090
Minimálne riziko	1 319	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	8	23
Dobré úverové hodnotenie	5 434	3 708
Priemerné úverové hodnotenie	867	1 154
Obyčajné úverové hodnotenie	-	1 962
Slabé úverové hodnotenie	1 109	1 243
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	1	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	3 080 891	2 881 895
Minimálne riziko	290 687	392 357
Výborné úverové hodnotenie	186 939	196 658
Veľmi dobré úverové hodnotenie	541 975	426 377
Dobré úverové hodnotenie	414 931	271 492
Priemerné úverové hodnotenie	811 554	756 150
Obyčajné úverové hodnotenie	512 321	492 799
Slabé úverové hodnotenie	244 685	253 260
Veľmi slabé úverové hodnotenie	49 313	56 563
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	21 546	18 519
Zlyhané	1 781	2 961
Bez stanovenia ratingu	5 159	14 759
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	998 762	966 076
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	730 331	670 795
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	235 325	245 119
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	9 720	27 791
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	22 220	19 333
Zlyhané	1 166	3 038
z toho retailoví klienti	4 514 316	4 158 818
Celkom	9 008 351	8 161 482

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 30. júnu 2017 je objem uvedených úverov vo výške 171 599 tis. EUR (31. december 2016: 114 413 tis. €). Výška úverových pohľadávok uvedeným klientom, ktoré nie sú znehodnotené a ani v omeškaní, predstavuje k 30. júnu 2017 sumu 162 276 tis. € (31. december 2016: 107 070 tis. €).

Úverové riziko v prípade portfólií cenných papierov je na nízkej úrovni, pretože väčšina nakúpených dlhových cenných papierov sú štátne dlhopisy emitované Slovenskou republikou. V prípade angažovanosti voči slovenským bankovým dlhovým cenným papierom, ktoré sú v sume 98 337 tis. € (31. december 2016: 107 822 tis. €), riziková kategória emitentov týchto cenných papierov je Dobré úverové hodnotenie a Priemerné úverové hodnotenie.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Banka nemá žiadnu angažovanosť voči korporátnym dlhovým cenným papierom k 30. júnu 2017 resp. k 31. decembru 2016. 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):

	30.6.2017	31.12.2016
Štátne pokladničné poukážky	202 739	70 141
Štátne dlhopisy bez kupónu	29 316	46 924
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	296 578	621 325
Úvery poskytnuté klientom	366 505	338 999
Dlhové cenné papiere	1 371 133	1 766 765
Celkom	2 266 271	2 844 154

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 1. polroku 2017 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta predstavovala 5 871 tis. € (30.6.2016: 6 609 tis. €). V prípade korporátneho portfólia uvedená suma bola vo výške 149 tis. € (30.6.2016: 5 844 tis. €).

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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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 dodržiavanie 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:

	Čistá devízová pozícia k 30. júnu 2017	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2016
EUR	351 765	301 865
USD	(245 445)	(211 981)
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	(106 320)	(89 884)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	-	-
EUR	(115 941)	(300 103)
USD	280 924	218 429
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	(172 116)	91 590
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	(7 133)	9 916
Čistá devízová pozícia, celkom	(7 133)	9 916

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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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 30. júnu 2017:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	296 578	-	-	-	98 203	394 781
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám, netto	404 925	675	-	-	44	405 644
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 828 496	940 439	3 645 238	201 668	150 484	8 766 325
Derivátové finančné pohľadávky	8 723	5 739	21 146	4 494	-	40 102
Finančné aktíva na obchodovanie	-	386	4	50 547	-	50 937
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	115	13 344	-	-	13 459
Finančné investície držané do splatnosti	214	251 053	773 652	407 492	-	1 432 411
Finančné aktíva na predaj	1 547	2 258	201 818	33 970	8 559	248 152
Ostatné aktíva	-	-	-	-	39 300	39 300
Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. júnu 2017	4 540 483	1 200 665	4 655 202	698 171	296 590	11 391 111
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	29 852	-	55 210	-	46	85 108
Vklady klientov	1 919 966	4 199 793	2 455 933	2 357	855 067	9 433 116
Derivátové finančné záväzky	13 842	6 867	22 112	6 101	-	48 922
Finančné záväzky na predaj	-	-	-	-	42 242	42 242
Záväzky z dlhových cenných papierov	302 607	111 402	133 287	196 676	-	743 972
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	47 097	47 097
Ostatné záväzky	-	-	-	-	32 979	32 979
Podriadené dlhy	236 108	-	-	-	-	236 108
Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. júnu 2017	2 502 375	4 318 062	2 666 542	205 134	977 431	10 669 544
Čistá úroková pozícia, netto k 30. júnu 2017	2 038 108	(3 117 397)	1 988 660	493 037	(680 841)	721 567

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	621 325	-	-	-	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 predaj	-	-	-	-	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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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 30. júnu 2017 (v tis EUR):

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia banky v danej mene	Strata banky pre daný scenár
USD	1,1412	1,1983	2 171	(109)
CZK	26,1970	27,5069	755	(38)
PLN	4,2259	4,4372	352	(18)
GBP	0,8793	0,9233	251	(13)
JPY	127,7500	121,3625	(219)	(11)
Celkom			3 310	(187)

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 30. júnu 2017 (v tis EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(15 941)
USD	-100 BPV	214
Celkom		(15 727)

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

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

Pozícia banky v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 30. júnu 2017 je nulová, k 31. decembru 2016 bola taktiež nulová. Z uvedeného dôvodu banka danú citlivosť na expozície voči akciovému riziku nevykazuje.

Pozícia banky v obchodnej knihe na komodity je k 30. júnu 2017 nevýznamná, k 31. decembru 2016 bola 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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

sleduje regulátorne 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 30. júnu 2017:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	394 781	-	-	394 781
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	405 600	-	44	405 644
Úvery poskytnuté klientom, netto	2 154 331	6 291 987	320 007	8 766 325
Derivátové finančné pohľadávky	14 462	25 640	-	40 102
Finančné aktíva na obchodovanie	386	50 551	-	50 937
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	115	13 344	-	13 459
Finančné investície držané do splatnosti	219 264	1 213 147	-	1 432 411
Finančné aktíva na predaj	3 805	235 788	8 559	248 152
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	46 164	46 164
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	27 848	27 848
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	50 399	50 399
Splatná daňová pohľadávka	-	-	6 223	6 223
Odložená daňová pohľadávka	-	-	23 964	23 964
Ostatné aktíva	662	-	38 638	39 300
Aktíva spolu	3 193 406	7 830 457	521 846	11 545 709
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	29 852	55 210	46	85 108
Vklady klientov ¹⁾	2 984 082	6 419 146	29 888	9 433 116
Derivátové finančné záväzky	20 709	28 213	-	48 922
Finančné záväzky na predaj	-	-	42 242	42 242
Záväzky z dlhových cenných papierov	142 359	601 613	-	743 972
Rezervy na záväzky	-	-	47 097	47 097
Splatný daňový záväzok	-	-	-	-
Odložený daňový záväzok	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	32 979	32 979
Podriadené dlhy	1 108	235 000	-	236 108
Záväzky spolu	3 178 110	7 339 182	152 252	10 669 544
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	821 135	821 135
Zisk po zdanení	-	-	55 030	55 030
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 178 110	7 339 182	1 028 417	11 545 709
Súvahová pozícia, netto	15 296	491 275	(506 571)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 650 339)	(280)	(845 436)	(3 496 055)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(2 635 043)	(2 144 048)	(3 496 055)	(3 496 055)

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

	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 predaj	-	-	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, netto ²⁾	(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 knížiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2017 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Vklady a bežné účty bánk	85 108	85 108	29 898	-	55 210	-
Vklady klientov	9 433 116	9 488 093	8 803 273	527 373	155 565	1 882
Finančné záväzky na predaj	42 242	42 242	42 242	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	743 972	819 615	1 048	143 583	466 865	208 119
Ostatné záväzky	32 979	34 941	34 941	-	-	-
Podriadené dlhy	236 108	298 349	2 391	7 094	37 966	250 898
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	48 291	48 291	13 828	4 188	24 791	5 484
Finančné záväzky na zabezpečenie reálnej hodnoty	631	631	631	-	-	-

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2017 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	419 973	419 973	419 973	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	1 152	1 152	1 152	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 271 924	1 271 924	1 271 924	-	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Vklady a bežné účty bánk	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 predaj	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	49 017	726 924	653 656	61 654	8 842	2 772
Finančné záväzky na zabezpečenie reálnej hodnoty	25	25	25	-	-	-

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

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	440 516	440 516	440 516	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	7 965	7 965	7 965	-	-	-
Z neodvolateľných úverových prísľubov	1 249 841	1 249 841	1 249 841	-	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Operačné riziko

Operačné riziko je riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných postupov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania používaných systémov alebo z vonkajších udalostí; súčasťou operačného rizika je právne riziko, ktoré znamená riziko vyplývajúce najmä z nevykonalnosti 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 zohľadňujúci 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 striktnejšie 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017
prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

53. Schválenie účtovnej závierky

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2016) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 10. marca 2017.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 25. júla 2017 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán



Johannes Schuster
Člen predstavenstva



Marcel Kaščák
Člen predstavenstva

b) Osoby zodpovedné za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky



Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní



PRÍLOHA č. 2

**Priebežná konsolidovaná účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich
sa 30. júna 2017 pripravená podľa
Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**



**Priebežná konsolidovaná účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich sa
30. júna 2017
pripravená podľa Medzinárodného
účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**

Konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia

Obsah	Strana
Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát	2
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	3
Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	4
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch	5
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke	
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	6
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	9
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	22
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	26

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017
prípravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	Pozn.	30.6.2017	30.6.2016
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		142 862	155 961
Náklady na úroky a podobné náklady		(9 390)	(15 720)
Výnosové úroky, netto	(1)	133 472	140 241
Opravné položky a rezervy na straty	(2)	(6 821)	(4 040)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek		126 651	136 201
Výnosy z poplatkov a provízií		78 657	76 452
Náklady na poplatky a provízie		(16 895)	(16 928)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(3)	61 762	59 524
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	(4)	12 579	10 774
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote			
precenených cez výkaz ziskov a strát	(5)	(191)	(75)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj	(6)	471	30 326
Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach	(7)	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(121 720)	(122 386)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(9)	(9 864)	(9 631)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(10)	9 354	3 316
Zisk pred zdanením		79 042	108 049
Daň z príjmov	(11)	(16 437)	(26 108)
Konsolidovaný zisk po zdanení		62 605	81 941
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)	(405)	(16 266)
Zabezpečenie peňažných tokov		252	1 260
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		(153)	(15 006)
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení		62 452	66 935
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €	(12)	781	1 024
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €	(12)	3 905	5 120
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €	(12)	3,9	5,1

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2017

pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	Pozn.	30.6.2017	31.12.2016
Aktíva			
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	(13)	394 783	719 244
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	(14)	412 636	147 801
Úvery poskytnuté klientom, brutto	(15)	9 154 324	8 551 381
Opravné položky na straty z úverov	(16)	(204 822)	(200 026)
Derivátové finančné pohľadávky	(17)	40 102	49 216
Finančné aktíva na obchodovanie	(18)	50 937	69 048
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(19)	13 459	53 323
Finančné investície držané do splatnosti	(20)	1 432 411	1 725 976
Finančné aktíva na predaj	(21)	248 152	32 514
Podiely v pridružených spoločnostiach	(22)	3	3
Dlhodobý nehmotný majetok	(23)	43 106	43 312
Dlhodobý hmotný majetok	(23)	60 037	61 322
Investície do nehnuteľností	(23)	37 011	40 176
Splatná daňová pohľadávka	(11, 24)	8 290	8 208
Odložená daňová pohľadávka	(25)	25 025	27 493
Ostatné aktíva	(26)	48 896	44 037
Aktíva spolu		11 764 350	11 373 028
Závazky a vlastné imanie			
Vklady a bežné účty bánk	(27)	259 656	241 182
Vklady klientov	(28)	9 412 298	8 966 815
Derivátové finančné záväzky	(29)	48 922	49 042
Finančné záväzky na obchodovanie	(30)	42 242	72 056
Záväzky z dlhových cenných papierov	(31)	748 600	713 670
Rezervy na záväzky	(32)	47 492	51 214
Splatný daňový záväzok	(33)	-	206
Odložený daňový záväzok	(33)	1 205	1 479
Ostatné záväzky	(34)	38 347	47 178
Podriadené dlhy	(35)	236 108	236 139
Záväzky spolu		10 834 870	10 378 981
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(36)	866 875	868 067
Konsolidovaný zisk po zdanení		62 605	125 980
Vlastné imanie spolu		929 480	994 047
Záväzky a vlastné imanie spolu		11 764 350	11 373 028

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	Nerozde- lený zisk	Súhrnný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2017	64 326	(164)	297 134	(1 945)	15 432	1 158	1 116	491 010	125 980	994 047
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	314	-	-	125 666	(125 980)	-
Navýšenie rezervného fondu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	-	(124 376)	-	(124 376)
Predaj vlastných prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(204)	-	(2 438)	-	-	-	-	-	(2 642)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	252	(405)	-	62 604	62 451
Vlastné imanie k 30. júnu 2017	64 326	(368)	297 134	(4 383)	15 746	1 410	711	492 300	62 604	929 480

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

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	Nerozde- lený zisk	Súhrnný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2016	64 326	(306)	297 224	(3 670)	15 431	16 830	338	485 639	120 562	996 375
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	-	120 562	(120 562)	-
Navýšenie rezervného fondu	-	-	-	-	407	-	-	(407)	-	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	-	(115 190)	-	(115 190)
Predaj vlastných prioritných akcií	-	453	-	5 425	-	-	-	-	-	5 878
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	(90)	-	-	-	-	-	-	(90)
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(148)	-	(1 775)	-	-	-	-	-	(1 923)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	(16 266)	1 261	-	81 942	66 937
Vlastné imanie k 30. júnu 2016	64 326	(1)	297 134	(20)	15 838	564	1 599	490 603	81 942	951 985

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	30.6.2017	30.6.2016
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	79 042	108 049
Úpravy (pozn. 38):	(129 462)	(161 077)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 38)	(41 030)	(53 028)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	324 747	647 563
Úvery poskytnuté bankám	(220 176)	(384 134)
Úvery poskytnuté klientom	(605 920)	(180 981)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	10 957	1 156
Finančné aktíva na obchodovanie	17 478	(7 010)
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	42 356	(590)
Finančné aktíva na predaj	(211 454)	77 396
Ostatné aktíva	(4 814)	(6 288)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	18 474	27 558
Vklady klientov	445 897	(144 801)
Finančné záväzky na obchodovanie	(29 943)	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	36 623	12 352
Ostatné záväzky	(8 831)	(1 568)
Peňažné prostriedky (použitý) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(355 098)	(12 375)
Platené úroky	(10 283)	(17 944)
Prijaté úroky	125 370	144 535
Daň z príjmov platená	(14 490)	(25 079)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(254 501)	89 137
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(258 961)	(437 098)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	537 799	464 108
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	24 968	6 355
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	174	56
Príjmy z predaja alebo vyradenia investícií do nehnuteľností	1 526	162
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(8 073)	(4 497)
Obstaranie investícií do nehnuteľností	-	-
Založenie alebo navýšenie účasti v pridruženej spoločnosti	-	-
Predaj alebo zníženie účasti v pridruženej spoločnosti	-	-
Prijaté dividendy	80	54
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	297 513	29 140
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	(2 644)	3 865
Podriadený dlh	-	-
Vyplatené dividendy	(124 793)	(115 189)
Peňažné toky z finančných činností, netto	(127 437)	(111 324)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(114)	1 988
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	44 923	8 941
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 38)	150 719	170 476
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 38)	195 642	179 417

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

Konsolidovaná skupina Tatra banky (ďalej len „skupina“) pozostáva z materskej spoločnosti Tatra banka, a.s., (ďalej len „banka“ alebo „materská spoločnosť“) so sídlom v Bratislave, na adrese Hodžovo námestie č. 3 a z 16 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:

	30. júna 2017	31. decembra 2016
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:

	30. júna 2017	31. decembra 2016
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:

	30. júna 2017	31. decembra 2016
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 126 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania ^{TB} a Centra investovania ^{TB} a 64 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka. Okrem toho skupina disponuje ďalšími 7 pobočkami Tatra Leasingu.

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti (skupiny) k 30. júnu 2017:

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
Hannes MÖSENBACHER (od 1.7.2017)

Predstavenstvo

Predseda: Michal LIDAY

Členovia: Marcel KAŠČÁK
Peter MATÚŠ
Vladimír MATOUŠ
Natália MAJOR
Bernhard HENHAPPEL
Johannes SCHUSTER (od 1.7.2017)

Zmeny v dozornej rade materskej spoločnosti (skupiny) počas 1. polroka 2017:

Karl Sevelda - ukončenie funkcie predsedu dozornej rady k 30.6.2017
Herbert Stepic - ukončenie funkcie člena dozornej rady k 30.6.2017
Hannes Mösenbacher - vznik funkcie člena dozornej rady od 1.7.2017
Klemens Breuer - vznik funkcie predsedu dozornej rady od 1.7.2017

Zmeny v predstavenstve materskej spoločnosti (skupiny) počas 1. polroka 2017:

Miroslav Uličný – ukončenie funkcie podpredsedu predstavenstva k 20.6.2017
Johannes Schuster – vznik funkcie člena predstavenstva od 1.7.2017

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Bank International 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

Spoločnosť Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB) sa k rozhodnému dňu 18. marca 2017 zlúčila so spoločnosťou Raiffeisen Bank International AG (RBI). Nástupnícka spoločnosť bude pôsobiť pod názvom Raiffeisen Bank International AG.

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Definícia konsolidovanej skupiny:

K 30. júnu 2017 skupina pozostávala z materskej spoločnosti a z týchto spoločností (ďalej len „konsolidované spoločnosti“):

<i>Spoločnosť</i>	<i>Priamy podiel v %</i>	<i>Podiel skupiny v %</i>	<i>Nepriamy podiel prostredníctvom spol.</i>	<i>IČO</i>	<i>Hlavná činnosť</i>	<i>Metóda konsolidácie</i>	<i>Sídlo</i>
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
PRODEAL, a.s.	-	100 %	Tatra Residence, a. s.	36 702 196	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Dúbravčice, s.r.o.	-	100 %	Tatra Residence, a. s.	45 945 080	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra-Leasing, s.r.o.	100 %	100 %	n/a	31 326 552	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Eurolease RE Leasing, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	45 985 812	sprostredkovateľská činnosť	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent CC, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	35 824 999	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent GRJ, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	36 804 738	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent PO, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	35 823 267	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	33,33 %	33,33 %	n/a	35 869 810	služby	nekonsolidovaná pre nevýznamnosť	Bratislava

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Zmeny v skupine počas 1. polroka 2017

Dcérska spoločnosť banky Tatra Residence, a. s. v priebehu júna 2017 predala 100 % svojej majetkovej účasti v dcérskej spoločnosti BA Development II., s. r. o..

Rozdelenie zisku materskej spoločnosti za rok 2016

Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov
Celkom

126 583

126 583

Výplata dividend z nerozdeleného zisku materskej spoločnosti

Dividendy – kmeňové akcie
Dividendy – prioritné akcie
Celkom

110 333

14 460

124 793

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 800 € pripadla vo výške 1 552 €. Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 € pripadla vo výške 7 760 €. Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 € pripadla vo výške 7,76 €.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2016, Výročnú správu za rok 2016, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2016 schválilo Valné zhromaždenie materskej spoločnosti dňa 17. mája 2017. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok vo výške 417 tis. €, boli k 30. júnu 2017 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 2017 plní 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

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017 a porovnateľné údaje za rok 2016 a 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016, bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 - *Priebežné finančné vykazovanie* v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“).

Účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná v spojení s ročnou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2016.

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 skupiny nemalo mať na účtovnú závierku významný dopad.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Cieľ zostavenia

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

Východiská zostavenia účtovnej závierky

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

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

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

Významné účtovné odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje vypracovanie odhadov a predpokladov, ktoré majú vplyv na vykazované sumy aktív a záväzkov a na vypracovanie dohadných aktívnych a pasívnych položiek k dátumu účtovnej závierky, ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas účtovného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od odhadov líšiť o budúce zmeny ekonomických podmienok podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, a môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo môže významne ovplyvniť finančné postavenie a výsledok hospodárenia.

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

súdneho sporu sa však môže v konečnom dôsledku významne odlišovať od predpokladaného stavu v dôsledku vývoja v samotnom súdnom spore.

b) Princípy konsolidácie

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

a vykazovanie štátnych a iných pokladničných poukázok 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 poukázok 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 poukázok 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

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

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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 vyказuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata)*“ z *finančných nástrojov na obchodovanie*“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

vykázané spolu s úrokovými nákladmi zabezpečeného 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 prispôsobená štruktúre zabezpečeného 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 zabezpečeného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosy na úroky a podobné výnosy“.

6. Finančné záväzky

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

Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

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

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

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

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

f) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

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

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

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

Presuny medzi úrovňami ocenenia

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

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

g) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

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

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

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

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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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 neprenajímajú, ale držia 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

1. Skupina ako prenajímateľ

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

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

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

Skupina prezentuje 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) Záväzky z dlhových cenných papierov

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

o) Podriadené dlhy

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

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

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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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 30. júnu 2017 mala materská spoločnosť v evidenčnom stave 3 602 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2016: 3 625 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 prémieu.

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Poplatky a provízie, ktoré netvoria súčasť efektívnej úrokovej miery, sa vykazujú v nákladoch a výnosoch

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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 zriadený zisk na akciu

Skupina vykazuje zisk na akciu pripadajúci na držiteľov každej triedy akcií. Skupina vypočítala zisk na akciu vydelением ziskov pripadajúcich na každú triedu akcií váženým priemerným počtom každej triedy akcií, ktoré sú v obehú 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 zriadený zisk na akciu, keďže k 31. decembru 2016 ani 31. decembru 2015 neboli vydané žiadne zriadené 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2017:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky, netto	33 474	581	97 763	(2 306)	3 960	133 472
Opravné položky a rezervy na straty	2 899	96	(9 816)	-	-	(6 821)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	36 373	677	87 947	(2 306)	3 960	126 651
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	11 913	3 647	46 857	-	(655)	61 762
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	2 820	49	4 788	5 376	(454)	12 579
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	(191)	-	(191)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na predaj	-	-	-	-	471	471
Všeobecné administratívne náklady	(25 546)	(1 737)	(87 868)	(2 083)	(4 486)	(121 720)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(2 296)	(606)	(6 146)	(756)	(60)	(9 864)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	9 354	9 354
Zisk pred zdanením	23 264	2 030	45 578	40	8 130	79 042
Aktíva spolu	3 873 610	251 632	4 893 178	2 372 984	372 946	11 764 350

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2016:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky, netto	33 803	380	96 653	3 412	5 993	140 241
Opravné položky a rezervy na straty	4 308	194	(8 543)	-	-	(4 040)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	38 111	574	88 111	3 412	5 993	136 201
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	15 731	2 307	43 662	-	(2 177)	59 524
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	2 949	185	4 854	2 774	12	10 774
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	(75)	-	(75)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na predaj	-	-	-	-	30 326	30 326
Všeobecné administratívne náklady	(31 863)	(1 440)	(83 264)	(2 343)	(3 476)	(122 386)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(2 490)	(896)	(5 406)	(759)	(80)	(9 631)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	3 316	3 316
Zisk pred zdanením	22 439	729	47 957	3 009	33 914	108 049
Aktíva spolu	3 775 917	124 505	4 284 960	2 522 774	332 168	11 040 324

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky, netto

	30.6.2017	30.6.2016
Výnosy z úrokov a podobné výnosy:	142 862	155 961
z úverov a bežných účtov poskytnutých bankám	65	698
z úverov poskytnutých klientom	128 086	135 362
z pohľadávok z finančného lízingu	3 825	4 489
z finančných aktív držaných do splatnosti	10 241	14 977
z finančných aktív v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	136	206
z finančných aktív určených na predaj	422	175
z prijatých dividend z finančných aktív určených na predaj	80	54
z iných úrokových výnosov	7	-
Náklady na úroky a podobné náklady:	(9 390)	(15 720)
na vklady a bežné účty bánk	(1 350)	(2 066)
na vklady klientov	(1 566)	(5 391)
na podriadené dlhy	(4 277)	(4 479)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných skupinou	(2 067)	(3 703)
na iné úrokové náklady	(130)	(81)
Výnosové úroky, netto	133 472	140 241

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:

	30.6.2017	30.6.2016
Individuálne opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(7 256)	(5 401)
Tvorba opravných položiek	(23 051)	(28 945)
Rozpustenie opravných položiek	16 227	28 355
Odpis úverov	(505)	(4 863)
Výnos z odpísaných úverov	73	52
Portfóliové opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(1 763)	(2 194)
Tvorba opravných položiek	(3 007)	(3 789)
Rozpustenie opravných položiek	1 244	1 595
Individuálne rezervy k podsúvahovým položkám:	2 131	3 838
Tvorba rezerv	(113)	(412)
Rozpustenie rezerv	2 244	4 250
Portfóliové rezervy k podsúvahovým položkám:	67	(279)
Tvorba rezerv	(20)	(454)
Rozpustenie rezerv	87	175
Celkom	(6 821)	(4 040)

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

3. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	30.6.2017	30.6.2016
Výnosy z poplatkov a provízií:	78 657	76 452
z bankových prevodov	47 288	44 987
z poplatkov za správu úverov a záruk	10 058	10 529
z operácií s cennými papiermi	5 390	4 862
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	12 982	12 938
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	1 998	2 206
za ostatné bankové služby	941	930
Náklady na poplatky a provízie:	(16 895)	(16 928)
z bankových prevodov	(13 347)	(12 858)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(225)	(215)
z operácií s cennými papiermi	(823)	(894)
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	(1 647)	(1 989)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(478)	(487)
z ostatných bankových služieb	(375)	(485)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	61 762	59 524

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

	30.6.2017	30.6.2016
Úrokové obchody - cenné papiere:	801	1 266
Úrokové výnosy, netto	(114)	10
Precenenie na reálnu hodnotu	2 130	(295)
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	(1 215)	1 551
Refinančné náklady	-	-
Úrokové obchody – záväzky zo zabezpečených dlhových cenných papierov:	1 246	86
Precenenie na reálnu hodnotu	1 246	86
Úrokové obchody – deriváty:	(833)	744
Úrokové výnosy (náklady)	(2 880)	(2 968)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	423	172
Precenenie na reálnu hodnotu	2 804	3 585
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	(1 180)	(45)
Menové obchody:	3 572	4 025
Úrokové výnosy (náklady)	2 469	620
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	1 416	2 641
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(313)	782
Kurzové rozdiely z cenných papierov na obchodovanie	-	(18)
Obchody s indexmi:	-	(1)
Úrokové výnosy (náklady)	-	-
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	-	-
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	-	(4)
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	-	3
Komoditné obchody:	3	(7)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	-	1
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	3	(8)
Kurzové rozdiely	7 790	4 662
Celkom	12 579	10 774

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

	30.6.2017	30.6.2016
Úrokové obchody – cenné papiere: precenenie na reálnu hodnotu	(191)	(75)
Celkom	(191)	(75)

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

	30.6.2017	30.6.2016
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj:		
čistý zisk (strata) z predaja podielových cenných papierov	21	30 326
čistý zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov	450	-
Celkom	471	30 326

V druhom štvrtroku 2016 materská spoločnosť realizovala predaj investície VISA Europe, Ltd. z portfólia finančných nástrojov určených na predaj, z ktorej vykázala zisk 30 326 tis. € zložený z peňažnej zložky (24 276 tis. €) a nepeňažnej (akciovej) zložky (6 050 tis. €). V rámci peňažnej zložky sú započítané peňažné prostriedky, ktoré majú odloženú splatnosť a budú materskej spoločnosti vyplatené v treťom kvartáli roku 2019. K 30.6.2017 sú tieto peňažné prostriedky vykázané v súčasnej hodnote 1 907 tis. €.

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

	30.6.2017	30.6.2016
Podiel na zisku pridružených spoločností po zdanení	-	-
Celkom	-	-

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:

	30.6.2017	30.6.2016
Osobné náklady:	(59 947)	(58 497)
Mzdové náklady	(43 123)	(42 961)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(15 187)	(13 877)
Ostatné sociálne náklady	(1 669)	(1 683)
Tvorba/rozpustenie rezerv na výročia a iné vernostné požitky	32	24
Ostatné administratívne náklady:	(49 856)	(52 236)
Náklady na užívanie priestorov	(10 103)	(10 465)
Náklady na informačné technológie	(11 097)	(11 340)
Náklady na komunikáciu	(3 370)	(3 741)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(5 261)	(5 109)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(7 323)	(8 003)
Fond ochrany vkladov	(403)	(1 509)
Príspevok do rezolučného fondu*	(5 185)	(5 988)
Spotreba kancelárskych potrieb	(811)	(847)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(379)	(400)
Cestovné náklady	(866)	(857)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(734)	(691)
Ostatné náklady	(4 324)	(3 286)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(11 917)	(11 653)
Dlhodobý hmotný majetok	(6 077)	(5 959)
Investícií do nehnuteľností	(903)	(990)
Dlhodobý nehmotný majetok	(4 937)	(4 704)
Celkom	(121 720)	(122 386)

* 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 2014/59/EÚ (Bank Recovery and Resolution Directive).

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

9. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

	30.6.2017	30.6.2016
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:		
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(9 864)	(9 631)
Celkom	(9 864)	(9 631)

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 (0,2% p.a. v roku 2016 aj 2017) 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:

	30.6.2017	30.6.2016
Výnosy z nebankovej činnosti:	10 906	4 735
výnosy z prenájmu hmotného majetku - operatívny lízing	194	194
výnosy z rozpustenia rezerv na súdne spory	12	36
výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	1 915	178
rozpustenie opravných položiek k investíciám do nehnuteľností	236	20
výnosy z prenájmu z investícií do nehnuteľností	1 470	1 611
zisk z predaja aktív za účelom projektovania a výstavby	1 516	1 724
ostatné výnosy z nebankovej činnosti	5 563	972
Náklady na nebankovú činnosť:	(2 149)	(1 338)
ostatné dane a poplatky	(373)	(339)
tvorba rezerv na súdne spory	(147)	(239)
tvorba opravných položiek k investíciám do nehnuteľností	(34)	-
vyradenie hmotného, nehmotného majetku a investícií do nehnuteľností	(1 229)	(152)
ostatné náklady na nebankovú činnosť	(366)	(610)
Ostatné prevádzkové výnosy	1 253	668
Ostatné prevádzkové náklady	(656)	(747)
Celkom	9 354	3 316

11. Daň z príjmov

	30.6.2017	30.6.2016
Splatný daňový náklad	(14 203)	(19 581)
Odložený daňový (náklad)/výnos	(2 234)	(6 527)
Celkom	(16 437)	(26 108)

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 2017 je pre právnické osoby platná 21-percentná sadzba dane z príjmov (2016: 22-percentná).

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 30. júnu 2017 a k 31. decembru 2016 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	30.6.2017	31.12.2016
Odložené daňové pohľadávky					
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty)	8 766 325	8 963 889	195 688	41 095	38 632
Dlhodobý hmotný majetok a investície do nehnuteľností	50 399	51 685	686	144	1 602
Rezervy na záväzky	47 097	-	8 082	1 697	2 107
Ostatné aktíva	39 300	40 399	-	-	64
Ostatné záväzky	32 979	9 131	23 848	5 008	6 049
Celkom				47 944	48 454
Odložené daňové záväzky					
Finančné aktíva na predaj	248 152	246 367	(1 785)	(375)	(308)
Derivátové finančné pohľadávky	40 102	27 494	(12 608)	(2 648)	(297)
Celkom				(3 023)	(605)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				44 921	47 849
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(20 958)	(21 835)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				23 963	26 014

K 30. júnu 2017 skupina nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 20 958 tis. € (31. december 2016: 21 835 tis. €), 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

30.6.2017	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 €	Kmeňové akcie Nominálna a hodnota 4 000 €	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 €
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	47 313 60 616	8 177 2 095	7 115 1 822 661
Zisk na akciu	781	3 905	3,91
30.6.2016	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 €	Kmeňové akcie Nominálna a hodnota 4 000 €	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 €
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	62 085 60 616	10 728 2 095	9 128 1 782 108
Zisk na akciu	1 024	5 120	5,12

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

13. Peniaze a vklady v centrálnych bankách

	30.6.2017	31.12.2016
Pokladničná hotovosť	98 205	97 919
Vklady v centrálnej banke:	296 578	621 325
povinné minimálne rezervy	296 578	621 325
Celkom	394 783	719 244

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

	30.6.2017	31.12.2016
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	97 437	52 800
Operácie na peňažnom trhu	70 419	15 571
Reverzné repo obchody	240 247	76 418
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	4 533	3 012
Celkom	412 636	147 801

Geografické členenie úverov a bežných účtov poskytnutých bankám:

	30.6.2017	31.12.2016
Slovenská republika	53 703	77 833
Ostatné štáty*	358 933	69 968
Celkom	412 636	147 801

*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:

	30.6.2017	31.12.2016
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	968 003	878 458
Pohľadávky z kreditných kariet	85 527	86 132
Faktoring a úvery kryté zmenkami	58 537	47 033
Úvery na bývanie	2 274 705	2 053 504
Hypotekárne úvery	902 318	881 057
Americké hypotéky	405 535	427 631
Spotrebné úvery	698 857	615 658
Pohľadávky z finančného lízingu	216 523	215 089
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 544 319	3 346 819
Celkom	9 154 324	8 551 381

K 30. júnu 2017 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola materská spoločnosť 1 158 799 tis. € (31. december 2016: 996 965 tis. €). Podiel materskej spoločnosti predstavoval 450 476 tis. € (31. december 2016: 375 703 tis. €). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie úverov podľa skupiny klientov:

	30.6.2017	31.12.2016
Verejný sektor	8 853	8 212
Firemní klienti	4 355 494	4 126 034
Retailoví klienti	4 789 977	4 417 135
Celkom	9 154 324	8 551 381

Členenie úverov podľa zmluvnej splatnosti:

	30.6.2017	31.12.2016
Krátkodobé úvery (do 1 roka)	1 881 863	1 625 013
Strednodobé úvery (od 1 do 5 rokov)	1 219 154	1 195 599
Dlhodobé úvery (nad 5 rokov)	6 053 307	5 730 769
Celkom	9 154 324	8 551 381

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Geografické členenie úverov poskytnutých klientom:

	30.6.2017	31.12.2016
Slovenská republika	8 919 576	8 311 042
Ostatné štáty	234 748	240 339
Celkom	9 154 324	8 551 381

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 k 30. júnu 2017:

	K 1. januáru 2017	Tvorba	Rozpus- tenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 30. júnu 2017
Individuálna opravná položka						
– k individuálne a kolektívne oceňovaným úverom	178 402	23 051	(16 227)	(3 696)	(17)	181 513
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	105 192	6 176	(6 310)	(2 166)	(26)	102 866
Retailoví klienti	73 210	16 875	(9 917)	(1 530)	9	78 647
Portfóliová opravná položka	21 624	3 007	(1 244)	-	(78)	23 309
Banky	4	-	-	-	-	4
Firemní klienti	9 631	994	(1 192)	-	34	9 467
Retailoví klienti	11 989	2 013	(52)	-	(112)	13 838
Celkom	200 026	26 058	(17 471)	(3 696)	(95)	204 822

Pohyby opravných položiek na straty z úverov k 30. júnu 2016:

	K 1. januáru 2016	Tvorba	Rozpus- tenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 30. júnu 2016
Individuálna opravná položka	197 508	28 945	(28 355)	(19 867)	(28)	178 203
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	131 265	11 182	(15 579)	(19 142)	(147)	107 579
Retailoví klienti	66 243	17 763	(12 776)	(725)	119	70 624
Portfóliová opravná položka	23 678	3 789	(1 595)	-	-	25 872
Banky	4	2	-	-	-	6
Firemní klienti	14 017	938	(1 402)	-	(113)	13 440
Retailoví klienti	9 657	2 849	(193)	-	113	12 426
Celkom	221 186	32 734	(29 950)	(19 867)	(28)	204 075

17. Derivátové finančné pohľadávky

	30.6.2017	31.12.2016
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	37 600	46 116
Úrokové obchody	25 705	32 691
Menové obchody	9 045	10 888
Obchody s indexmi	-	-
Komoditné obchody	2 850	2 537
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 601	1 685
Úrokové obchody	1 601	1 685
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	901	1 415
Úrokové obchody	901	1 415
Celkom	40 102	49 216

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb

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

K 30. júnu 2017 materská spoločnosť vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu vo výške 1 180 tis. €. K 30. júnu 2016 materská spoločnosť vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 86 tis. €. Čistý zisk zo zabezpečovaných položiek, ktorý sa týkal zabezpečovaného rizika predstavoval 1 246 tis. €. K 30. júnu 2016 materská spoločnosť vykázala čistú stratu 45 tis. €. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

Zabezpečovanie peňažných tokov

Materská spoločnosť používa finančné deriváty (úrokové swapy) na zabezpečenie rizika variability budúcich peňažných tokov spojených s aktívami s pohyblivou sadzbou, ktoré by mohli mať za následok neočakávané straty v prípade zmeny úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Štruktúra týchto derivátov je presne prispôbená 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 30. júnu 2017 materská spoločnosť vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu vo výške 405 tis. €, ktorý je vykázaný v Ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“ (k 30. júnu 2016 čistý zisk vo výške 1 260 tis. €).

18. Finančné aktíva na obchodovanie

	30.6.2017	31.12.2016
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	50 937	69 048
Slovenské štátne dlhopisy	50 937	69 048
Dlhopisy emitované inými sektormi	-	-
Celkom	50 937	69 048

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

	30.6.2017	31.12.2016
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	13 459	53 323
Slovenské štátne dlhopisy	13 459	53 323
Celkom	13 459	53 323

20. Finančné investície držané do splatnosti

	30.6.2017	31.12.2016
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	1 400 407	1 693 971
Štátne pokladničné poukážky	202 739	70 141
Slovenské štátne dlhopisy	1 098 993	1 525 946
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	88 335	97 884
Dlhopisy emitované inými sektormi	10 340	-
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	32 004	32 005
Slovenské štátne dlhopisy	-	-
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	32 004	32 005
Celkom	1 432 411	1 725 976

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

K 30. júnu 2017 bola účtovná hodnota uvedených cenných papierov držaných do splatnosti vo výške 3 079 tis. € (31. december 2016: 3 314 tis. €). Reálna hodnota predstavovala 3 282 tis. € (vrátane alikvótnej časti úrokového výnosu) (31. december 2016: 3 707 tis. €).

V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, banka by vykázala k 30.6.2017 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 268 tis. € (30.6.2016: čistá strata 78tis. €). Banka vo výkaze súhrnných ziskov a strát počas roku 2011 až do momentu reklasifikácie vykázala čistú stratu z precenenia vo výške 1 250 tis. €. V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, banka by vykázala k 31. decembru 2011 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 449 tis. €.

V prípade reklasifikovaných cenných papierov nenastali žiadne zmeny v budúcich peňažných tokoch, ktoré by ovplyvnili výšku efektívnej úrokovej miery a mali vplyv na ich znehodnotenie k 30. júnu 2016.

21. Finančné aktíva na predaj

Dlhové cenné papiere na predaj:

	30.6.2017	31.12.2016
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	239 593	24 743
Štátne dlhopisy	104 159	-
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	110 693	-
Dlhopisy emitované inými sektormi	24 741	24 743
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	8 559	7 771
Podielové cenné papiere	8 118	7 355
Štátne dlhopisy	-	-
Podielové listy podielových fondov	441	416
Celkom	248 152	32 514

Podielové cenné papiere na predaj v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacía cena	Úprava hodnoty	Účtovná hodnota k 30. júnu 2017	Účtovná hodnota k 31. decembru 2016
RVS, a. s.	N/A	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	1 454	7 504	6 741
Celkom		6 710	1 408	8 118	7 355

V priebehu 1. polroka 2017 nedošlo k žiadnym zmenám v opravných položkách k podielovým cenným papierom určených na predaj.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

22. Podiely v pridružených spoločnostiach

<i>Pridružená spoločnosť</i>	<i>Majetkový podiel v %</i>	<i>Cena obstarania</i>	<i>Opravná položka</i>	<i>Zostatková cena</i>	<i>Podiel na hodnote čistých aktív k 30. júnu 2017</i>	<i>Podiel na hodnote čistých aktív k 31. decembru 2016</i>
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33 %	3	-	3	3	3
Celkom		3	-	3	3	3

	30.6.2017	31.12.2016
1. januára 2017	3	3
Vyradenie investície do pridruženej spoločnosti	-	-
Presun z podielovej konsolidácie do úplnej konsolidácie	-	-
Eliminácia prijatých dividend	-	-
Celkom	3	3

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

23. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 30. júnu 2017:

	<i>Pozemky a budovy - operatívny lízing</i>	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena							
1. januára 2017	3 536	77 306	81 879	23 438	4 517	3 051	193 727
Prírastky	-	-	-	-	-	2 605	2 605
Prírastky z titulu konsolidačných úprav	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	(2 364)	(3 870)	(5 098)	(341)	-	(11 673)
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	-	2 140	-	-	-	-	2 140
Prevod z nedokončených hmotných investícií	-	251	2 953	516	422	(4 142)	-
30. júna 2017	3 536	77 333	80 962	18 856	4 598	1 514	186 799
Oprávky							
1. januára 2017	(1 548)	(41 244)	(70 543)	(16 476)	(2 594)	-	(132 405)
Odpisy	(119)	(2 319)	(2 536)	(752)	(351)	-	(6 077)
Prírastok oprávok z titulu konsolidačných úprav	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	2 089	4 104	5 085	242	-	11 520
Opravná položka	-	-	215	-	-	-	215
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	-	(15)	-	-	-	-	(15)
30. júna 2017	(1 667)	(41 489)	(68 760)	(12 143)	(2 703)	-	(126 762)
Zostatková hodnota 1. 1. 2017	1 988	36 062	11 336	6 962	1 923	3 051	61 322
Zostatková hodnota 30. 6. 2017	1 869	35 844	12 202	6 713	1 895	1 514	60 037

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 30. júnu 2016:

	<i>Pozemky a budovy - operatívny lízing</i>	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena							
1. januára 2016	3 536	75 971	89 642	21 816	4 385	5 690	201 040
Prírastky	-	-	-	-	-	2 931	2 931
Prírastky z titulu konsolidačných úprav	-	-	-	16	-	-	16
Úbytky	-	(89)	(1 458)	(97)	(202)	-	(1 846)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	-	331	4 209	304	384	(5 228)	-
30. júna 2016	3 536	76 213	92 393	22 039	4 567	3 393	202 141
Oprávky							
1. januára 2016	(1 310)	(33 465)	(76 372)	(18 367)	(2 241)	-	(131 755)
Odpisy	(119)	(1 861)	(1 746)	(408)	(358)	-	(4 492)
Prírastok oprávok z titulu konsolidačných úprav	-	-	-	(16)	-	-	(16)
Úbytky	-	89	1 407	93	179	-	1 768
Opravná položka	-	-	(1 467)	-	-	-	(1 467)
30. júna 2016	(1 429)	(35 237)	(78 178)	(18 698)	(2 420)	-	(135 962)
Zostatková hodnota 1. 1. 2016	2 226	42 506	13 270	3 449	2 144	5 690	69 285
Zostatková hodnota 30. 6. 2016	2 107	40 976	14 215	3 341	2 147	3 393	66 179

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Pohyby na účtoch investícií do nehnuteľností k 30. júnu 2017:

	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Nedokon- čené investície	Spolu
Obstarávacia cena				
1. januára 2017	60 432	3 775	381	64 588
Prírastky	-	-	737	737
Prírastky z titulu konsolidačných úprav	-	-	-	-
Úbytky	(1 097)	-	-	(1 097)
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	(2 140)	-	-	(2 140)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	720	4	(724)	-
30. júna 2017	57 915	3 779	394	62 088
Oprávky				
1. januára 2017	(22 541)	(1 871)	-	(24 412)
Odpisy	(732)	(171)	-	(903)
Prírastok oprávok z titulu konsolidačných úprav	-	-	-	-
Úbytky	21	-	-	21
Opravná položka	202	-	-	202
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	15	-	-	15
30. júna 2017	(23 035)	(2 042)	-	(25 077)
Zostatková hodnota 1. 1. 2017	37 891	1 904	381	40 176
Zostatková hodnota 30. 6. 2017	34 880	1 737	394	37 011

Pohyby na účtoch investícií do nehnuteľností k 30. júnu 2016:

	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Nedokon- čené investície	Spolu
Obstarávacia cena				
1. januára 2016	62 048	3 771	314	66 133
Prírastky	-	-	62	62
Prírastky z titulu konsolidačných úprav	-	-	-	-
Úbytky	(102)	-	-	(102)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	16	-	(16)	-
30. júna 2016	61 962	3 771	360	66 093
Oprávky				
1. januára 2016	(21 981)	(1 522)	-	(23 503)
Odpisy	(811)	(179)	-	(990)
Prírastok oprávok z titulu konsolidačných úprav*	-	-	-	-
Úbytky	26	-	-	26
Opravná položka	20	-	-	20
30. júna 2016	(22 746)	(1 701)	-	(24 447)
Zostatková hodnota 1. 1. 2016	40 067	2 249	314	42 630
Zostatková hodnota 30. 6. 2016	39 216	2 070	360	41 646

Skupina k 30. júnu 2017 vlastní nehnuteľnosti, ktoré prenajíma tretím stranám v čistej účtovnej hodnote 32 729 tis. € (31. december 2016: 33 060 tis. €). Celkový príjem z prenájmu v 1. polroku 2017 dosiahol 1 470 tis. € a je vykázaný v položke „Ostatný prevádzkový zisk (strata)” v riadku „Ostatné výnosy z nebankovej činnosti”. 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 903 tis. €.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 30. júnu 2017:

	<i>Softvér</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Nedok. nehmotné investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena				
1. januára 2017	132 641	44 120	5 519	182 280
Prírastky	-	-	4 729	4 729
Konsolidačné úpravy	53	-	-	53
Úbytky	(66)	-	-	(66)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	3 304	-	(3 304)	-
30. júna 2017	135 932	44 120	6 944	186 996
Oprávky				
1. januára 2017	(108 115)	(30 853)	-	(138 968)
Odpisy	(4 878)	-	-	(4 878)
Konsolidačné úpravy	(51)	-	-	(51)
Úbytky	66	-	-	66
Opravná položka	-	-	(59)	(59)
30. júna 2017	(112 978)	(30 853)	(59)	(143 890)
Zostatková hodnota 1. 1. 2017	24 526	13 267	5 519	43 312
Zostatková hodnota 30. 6. 2017	22 954	13 267	6 885	43 106

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 30. júnu 2016:

	<i>Softvér</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Nedok. nehmotné investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena				
1. januára 2016	125 628	44 120	4 879	174 627
Prírastky	-	-	1 504	1 504
Úbytky	-	-	-	-
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	3 338	-	(3 338)	-
30. júna 2016	128 966	44 120	3 045	176 131
Oprávky				
1. januára 2016	(98 652)	(29 643)	-	(128 295)
Odpisy	(4 704)	-	-	(4 704)
Úbytky	-	-	-	-
30. júna 2016	(103 356)	(29 643)	-	(132 999)
Zostatková hodnota 1. 1. 2016	26 976	14 477	4 879	46 332
Zostatková hodnota 30. 6. 2016	25 610	14 477	3 045	43 132

24. Splatná daňová pohľadávka

	30.6.2017	31.12.2016
Daňová pohľadávka – splatná	8 290	8 208
Celkom	8 290	8 208

25. Odložená daňová pohľadávka

	30.6.2017	31.12.2016
Daňová pohľadávka – odložená	25 025	27 493
Celkom	25 025	27 493

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

26. Ostatné aktíva

	30.6.2017	31.12.2016
Preddavky a položky časového rozlíšenia	9 125	5 074
Ostatné pohľadávky voči štátnemu rozpočtu	1 345	1 779
Hodnoty na ceste	662	16 192
Aktíva za účelom projektovania a výstavby	1 358	5 563
Odobraté predmety leasingu	327	2 081
Ostatné aktíva	36 079	13 348
Celkom	48 896	44 037

V položke „Ostatné aktíva“ 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“.

27. Vklady a bežné účty bánk

	30.6.2017	31.12.2016
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	26 837	10 668
Operácie na peňažnom trhu	3 060	1 987
Prijaté úvery	174 549	173 317
Prijaté úvery - repo obchody od NBS	55 210	55 210
Prijaté úvery - repo obchody	-	-
Celkom	259 656	241 182

Vklady a bežné účty bánk podľa geografického členenia:

	30.6.2017	31.12.2016
Slovenská republika	92 850	97 248
Ostatné krajiny	166 806	143 934
Celkom	259 656	241 182

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Zmluvná splatnosť	30.6.2017	31.12.2016
Úvery prijaté od bánk:					
komerčná banka	EUR	dlhodobý	marec 2021	20 341	31 052
komerčná banka	EUR	dlhodobý	október 2019	-	3 030
komerčná banka	EUR	dlhodobý	marec 2017	36 189	37 558
banka pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	máj 2024	118 019	101 677
Celkom				174 549	173 317

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Zmluvná splatnosť	30.6.2017	31.12.2016
REPO úvery prijaté od bánk:					
- Národná banka Slovenska	EUR	dlhodobý	september 2018	55 210	55 210
Celkom				55 210	55 210

Materská spoločnosť v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 55 210 tis. €. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody materská spoločnosť poskytla úverové pohľadávky v sume 62 740 tis. € z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

28. Vklady klientov

Vklady klientov podľa skupín produktov:

	30.6.2017	31.12.2016
Bežné účty	8 196 940	7 655 313
Termínované vklady	992 208	1 090 000
Sporiace účty	210 798	207 914
Prijaté úvery	12 352	13 588
Celkom	9 412 298	8 966 815

Členenie vkladov podľa skupiny klientov:

	30.6.2017	31.12.2016
Verejný sektor	46 741	48 443
Firemní klienti	2 915 384	2 770 099
Retailoví klienti	6 450 173	6 148 273
Celkom	9 412 298	8 966 815

Vklady klientov podľa geografického členenia:

	30.6.2017	31.12.2016
Slovenská republika	9 085 834	8 650 273
Ostatné krajiny	326 464	316 542
Celkom	9 412 298	8 966 815

29. Derivátové finančné záväzky

	30.6.2017	31.12.2016
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	48 291	49 017
Úrokové obchody	27 475	37 265
Menové obchody	17 993	9 237
Obchody s indexmi	-	-
Komoditné obchody	2 823	2 515
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	631	25
Úrokové obchody	631	25
Celkom	48 922	49 042

30. Finančné záväzky na obchodovanie

	30.6.2017	31.12.2016
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie*	42 242	72 056
Celkom	42 242	72 056

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

31. Záväzky z dlhových cenných papierov

	30.6.2017	31.12.2016
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	743 972	702 024
Vydané dlhové cenné papiere – dlhopisy	3 001	10 037
Investičné zmenky	1 627	1 609
Celkom	748 600	713 670

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Materská spoločnosť vydala hypotekárne záložné listy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných HZZL v ks	Menovitá hodnota 1 ks HZZL v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	30.6.2017	31.12.2016
HZZL 067	3,875 %	EUR	870	10 000	14. 10. 2011	14. 10. 2018	ročne	8 918	8 743
HZZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14. 10. 2011	14. 10. 2031	ročne	10 255	10 005
HZZL 073 - splatená	1,375 %	EUR	-	100 000	19. 8. 2013	19. 1. 2017	ročne	-	50 651
HZZL 074	1,70 %	EUR	482	100 000	3. 9. 2013	3. 9. 2018	ročne	49 754	49 690
HZZL 076	6M EURIBOR + 0,70 %	EUR	400	100 000	21. 11. 2013	21. 11. 2017	polročne	40 028	40 039
HZZL 077 - splatená	1,25 %	EUR	-	10 000	19. 12. 2013	19. 5. 2017	ročne	-	40 296
HZZL 078 - splatená	0,85 %	EUR	-	100 000	13. 3. 2014	13. 3. 2017	ročne	-	50 342
HZZL 079	0,50 %	EUR	300	100 000	7. 10. 2014	7. 4. 2020	ročne	29 909	29 962
HZZL 080	6M EURIBOR + 0,388 %	EUR	500	100 000	28. 10. 2014	28. 10. 2019	ročne	50 082	50 100
HZZL 081	6M EURIBOR + 0,25 %	EUR	500	100 000	29. 1. 2015	29. 1. 2018	polročne	50 001	50 013
HZZL 082	6M EURIBOR + 0,30 %	EUR	500	100 000	25. 3. 2015	25. 3. 2018	polročne	49 982	49 970
HZZL 083	1,110 %	EUR	500	100 000	29. 4. 2015	29. 4. 2025	ročne	49 655	49 909
HZZL 084	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	2 011	100 000	19. 8. 2015	19. 8. 2020	polročne	201 770	51 254
HZZL 085	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	200	100 000	17. 12. 2015	17. 12. 2020	polročne	19 988	19 987
HZZL 086	0,75 %	EUR	600	100 000	15. 2. 2016	15. 2. 2023	ročne	59 838	60 037
HZZL 087	0,50 %	EUR	458	100 000	21. 3. 2016	21. 9. 2021	ročne	45 836	40 721
HZZL 088	1,00 %	EUR	500	100 000	16. 11. 2016	16. 11. 2026	ročne	49 717	50 305
HZZL 089	0,90 %	EUR	280	100 000	10. 2. 2017	10. 2. 2024	ročne	28 239	-
HZZL celkom								743 972	702 024

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných cenných papierov v ks	Menovitá hodnota 1 ks cenného papiera v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	30.6.2017	31.12.2016
Dlhopis 6 AUV	0,83 %	EUR	3 000	1 000	21. 6. 2017	21. 6. 2018	ročne	3 001	3 013
Dlhopis 6 AUV	0,64 %	EUR	7 000	1 000	21. 6. 2017	21. 6. 2017	ročne	-	7 024
Dlhopisy celkom								3 001	10 037
Závazky z dlhových cenných papierov, celkom								746 973	712 061

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 30. júnu 2017 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 1 627 tis. EUR (k 31. december 2016: 1 609 tis. EUR).

K 30. júnu 2017, ako aj k 31. decembru 2016 materskou spoločnosťou emitované hypotekárne záložné listy a ostatné dlhopisy neboli zabezpečené žiadnou formou zabezpečenia.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

32. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2017:

	K 1. januáru 2017	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 30. júnu 2017
Rezervy na vernostné požitky	3 546	-	(32)	-	-	3 514
Iné rezervy	580	403	-	(44)	-	939
Súdne spory (pozn. 42)	40 982	266	(14)	(2 103)	-	39 131
Individuálna rezerva:	3 333	113	(2 244)	-	-	1 202
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	2 773	20	(87)	-	-	2 706
Celkom	51 214	802	(2 377)	(2 147)	-	47 492

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2016:

	K 1. januáru 2016	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 30. júnu 2016
Rezervy na vernostné požitky	3 385	-	(24)	-	-	3 361
Iné rezervy	622	70	-	(66)	-	626
Súdne spory (pozn. 42)	28 231	321	(18)	(687)	-	27 847
Individuálna rezerva:	11 866	412	(4 250)	-	-	8 028
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	2 849	454	(175)	-	-	3 128
Celkom	46 953	1 257	(4 467)	(753)	-	42 990

33. Záväzky vyplývajúce z dane z príjmov

	30.6.2017	31.12.2016
Splatný daňový záväzok	-	206
Odložený daňový záväzok	1 205	1 479
Celkom	1 205	1 685

34. Ostatné záväzky

	30.6.2017	31.12.2016
Položky časového rozlíšenia	3 207	2 511
Záväzky sociálneho fondu	667	651
Záväzky voči zamestnancom	13 156	17 786
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	106	641
Záväzky z nevyplatených dividend	744	542
Ostatné záväzky	20 467	25 047
Celkom	38 347	47 178

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

35. Podriadené dlhy

	30.6.2017	31.12.2016
Podriadené dlhy	236 108	236 139
Celkom	236 108	236 139

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania úveru	Zmluvná splatnosť	30.6.2017	31.12.2016
Podriadené dlhy od bánk:						
– komerčné banky	EUR	dlhodobý	august 2013	august 2023	100 438	100 440
– komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2014	november 2024	135 670	135 699
Celkom					236 108	236 139

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:

	30.6.2017	31.12.2016
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(368)	(164)
Emisné ážio – kmeňové akcie	226 612	226 612
Emisné ážio – prioritné akcie	70 522	70 522
Emisné ážio – vlastné akcie	(4 383)	(1 945)
Rezervný fond a ostatné fondy	15 746	15 838
Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	711	1 116
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj	1 410	1 158
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	492 300	490 604
Celkom	866 875	868 067

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Opis práv:

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

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

Obdobné práva má aj každý majiteľ prioritnej akcie s tým rozdielom, že s prioritnými akciami nie je spojené právo hlasovať na valnom zhromaždení okrem prípadov, v ktorých zákon priznáva hlasovacie právo aj takýmto akciám. S prioritnými akciami je spojené prednostné právo na dividendu, ktoré spočíva výlučne v práve na dividendu vo výške fixného násobku dividendy priznanej pri rozdelení zisku akcionárom vlastniacim kmeňové akcie podľa vzorca: $DPA = 1,001 \times DKA800/200 = 1,001 \times DKA4000/1000$ (DPA – prednostná dividend na jednu prioritnú akciu v menovitej hodnote 4 EUR, DKA800 – dividend na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 800 EUR a DKA4000 – dividend na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 4000 EUR).

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

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

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

	30.6.2017	31.12.2016
Materská spoločnosť	757 177	757 561
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou úplnej konsolidácie	45 741	46 345
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou vlastného imania	-	-
Emisné ážio, rezervné fondy a nerozdelený zisk celkom	802 918	803 906

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

	30.6.2017	31.12.2016
Materská spoločnosť (banka)	55 030	126 583
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou úplnej konsolidácie	7 574	(603)
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou vlastného imania	-	-
Konsolidovaný zisk po zdanení	62 604	125 980

37. Riadenie kapitálu

Na účely riadenia kapitálu skupina 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 regulátorneho kapitálu skupina postupuje v súlade s platnou legislatívou Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 („Nariadenie“) o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktorá stanovuje jeho štruktúru aj minimálnu výšku.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Kapitálová primeranosť je ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov skupiny k jej rizikovo váženým aktívam. Metodika jej kvantifikácie je regulátorne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky skupiny sú uvedené v poznámke 52 „Riziká“ časť „BASEL III“.

Minimálna ako aj odporúčaná úroveň stanovená pre skupinu Národnou bankou Slovenska bola v priebehu 1. polroka 2017 dodržaná.

Materská spoločnosť plní aj limit na primeranosť základných vlastných zdrojov v zmysle odporúčania Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska na podporu stability bankového sektora z januára 2013, ktorý je stanovený na úrovni 9-tich %.

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania skupiny, ktoré skupina interne udržiava 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 k 1. polroku 2017 splnila.

Ekonomický kapitál predstavuje nevyhnutný kapitál, resp. zodpovedá minimálnej kapitálovej požiadavke na krytie neočakávaných strát z interných rizík, ktoré skupina 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:

	30.6.2017	31.12.2016
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	866 163	866 316
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(368)	(164)
Emisné ážio	297 134	297 134
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(4 383)	(1 945)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	15 432	15 432
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	492 613	491 011
Ostatné prechodné ustanovenia o kapitáli Tier 1	1 409	522
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(43 106)	(43 312)
(-) Nehmotný majetok	(29 840)	(30 046)
(-) Goodwill	(13 266)	(13 266)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	235 000	235 000
Podriadené dlhy	235 000	235 000
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(31 360)	(19 244)
(-) od základných vlastných zdrojov	(31 360)	(19 244)
(-) od dodatkových vlastných zdrojov	-	-
Celkové vlastné zdroje	1 026 697	1 038 760
*) Skupina používa od 1. januára 2009 na výpočet rizikovo vážených aktív kombináciu štandardizovaného prístupu a prístupu interných ratingov. V prípade kladného rozdielu vytvorených opravných položiek nad očakávanými stratami môže skupina pripočítať uvedený kladný rozdiel do základných a dodatkových vlastných zdrojov. V prípade záporného rozdielu tento rozdiel odpočítava od vlastných zdrojov. Tieto záporné rozdiely sú zahrnuté v položke „Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov“ v sume 31 360 tis. € (31.12.2016: 19 244 tis. €).		
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	18,24	19,72
Vlastné zdroje	1 026 697	1 038 760
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	5 629 247	5 267 502
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	4 779 527	4 430 342
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	83 554	70 994
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	766 166	776 166

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

38. Informácie o výkaze peňažných tokov

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

	30.6.2017	30.6.2016
Peňažné toky z prevádzkových činností	79 042	108 049
Zisk pred zdanením	(120 072)	(161 077)
Úpravy o nepeňažné operácie		
Nákladové úroky	9 390	15 720
Výnosové úroky	(142 782)	(155 907)
Prijaté dividendy	(80)	(54)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	3 666	4 753
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(471)	(64)
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia investícií do nehnuteľností	-	-
Nerealizovaný (zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(2 446)	(13 086)
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	191	75
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov na predaj	211	288
Nerealizovaný (zisk) strata z derivátov na zabezpečenie	574	46
Podiel na nerozdelenom zisku pridružených spoločností	-	(20 998)
Diskont na prioritné akcie	-	-
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	11 858	10 186
Odpisy investícií do nehnuteľností	-	-
Opravné položky k investíciám do nehnuteľností	(202)	(20)
(Zisk) strata z devízových a ostatných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	19	(2 016)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(41 030)	(53 028)

Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30. júnu 2017, k 31. decembru 2016, k 30. júnu 2016 a k 31. decembru 2015 tvoria:

	30.6.2017	31.12.2016
Pokladničná hotovosť (pozn. 13)	98 205	97 919
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie (pozn. 14)	97 437	52 800
Celkom	195 642	150 719
	30.6.2016	31.12.2015
Pokladničná hotovosť	101 603	99 838
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	77 814	70 638
Celkom	179 417	170 476

39. Spriaznené osoby

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

- 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.
- 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,

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

- 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 30. júnu 2017:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	59 300	253 216	-	1 714	4 164	318 394
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	16 803	2 900	-	-	-	19 703
Ostatné aktíva	1 133	225	-	-	-	1 358
Vklady a bežné účty bánk a klientov	8 728	5 253	-	7 955	1 152	23 088
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	37 820	101	-	-	-	37 921
Podriadené dlhy	236 108	-	-	-	-	236 108
Ostatné záväzky	906	564	-	-	-	1 470
Vystavené záruky	2 795	1 799	-	-	-	4 594
Prísluby	37 000	3 663	-	582	1 722	42 967
Prijaté záruky	6 835	2 044	-	-	-	8 879

* 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 2016:

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

* Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

** Vrátane členov predstavenstva RZB a RBI

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2017:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	447	13	-	5	34	499
Výnosy z poplatkov a provízií	209	706	-	-	-	915
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(3 547)	(165)	-	-	-	(3 712)
Prevádzkové výnosy	579	340	-	-	-	919
Náklady na úroky a podobné náklady	(4 267)	(125)	-	(3)	(6)	(4 401)
Náklady na poplatky a provízie	(327)	(3 027)	-	-	-	(3 354)
Všeobecné administratívne náklady	(3 839)	(1 285)	-	-	-	(5 124)
Celkom	(10 745)	(3 543)	-	2	28	(14 258)

* Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2016:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	10	39	-	17	67	133
Výnosy z poplatkov a provízií	222	748	-	-	-	970
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	4 670	(1 001)	-	-	-	3 669
Prevádzkové výnosy	329	121	-	-	-	450
Náklady na úroky a podobné náklady	(4 520)	(7)	-	(11)	(25)	(4 563)
Náklady na poplatky a provízie	(294)	(2 734)	-	-	-	(3 028)
Všeobecné administratívne náklady	(4 233)	(1 095)	-	-	-	(5 328)
Celkom	(3 816)	(3 929)	-	6	42	(7 697)

* Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

40. Položky v cudzích menách

Účtovná závierka obsahuje aktíva a záväzky denominované v cudzích menách v takejto výške (tis. €):

	30.6.2017	31.12.2016
Aktíva	451 589	136 929
z toho: USD	70 056	72 320
z toho: CZK	323 917	53 799
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	57 616	10 810
Záväzky	768 975	438 895
z toho: USD	315 501	284 336
z toho: CZK	80 391	52 770
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	373 083	101 789

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

41. Zahraničné aktíva a záväzky

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

	30.6.2017	31.12.2016
Aktíva	996 895	461 064
z toho Rakúska republika	196 780	188 692
z toho Česká republika	502 296	165 667
z toho Nemecká republika	7 334	9 528
z toho Holandské kráľovstvo	36 672	38 425
z toho Veľká Británia	3 797	3 721
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	250 016	55 031
Záväzky	1 106 804	926 852
z toho Rakúska republika	427 562	428 746
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	679 242	498 106

42. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Skupina vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	30.6.2017	31.12.2016
Budúce záväzky:	421 125	448 481
zo záruk	419 973	440 516
z akreditívov	1 152	7 965
Prísľuby:	2 610 025	2 600 349
z neodvolateľných úverových prisľubov:	1 271 831	1 217 066
Do 1 roka	791 770	858 653
Dlhšie než 1 rok	480 061	358 413
z odvolateľných úverových prisľubov:	1 338 194	1 383 283
Do 1 roka	1 076 803	1 230 536
Dlhšie než 1 rok	261 391	152 747
Celkom	3 031 150	3 048 830

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 prisľubov) je zabezpečiť, aby mal klient k dispozícii požadované finančné prostriedky. Prísľuby poskytnúť úver, ktoré vystavila materská spoločnosť, zahŕňajú vydané úverové prisľuby a nevyužitú časť schválených kontokorentných úverov.

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými prisľubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému materská spoločnosť poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. júnu 2017 vytvorila materská spoločnosť na uvedené riziká rezervy vo výške 3 908 tis. € (31. december 2016: 6 106 tis. €), poznámka 32 „Rezervy na záväzky“.

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

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je skupina účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov skupiny. Je zásadou skupiny nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

a dôsledne sa brániť voči neoprávnene vzneseným nárokom. Ak je pravdepodobné, že skupina bude musieť nárok vyrovnáť a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, skupina vytvorí rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 39 131 tis. € (31. december 2016: 40 982 tis. €), 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:

	30.6.2017	31.12.2016
Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom	49 121	53 366
Menej ako 1 rok	6 885	7 770
1 rok až 5 rokov	18 073	19 890
Viac ako 5 rokov	24 163	25 706
	30.6.2017	30.6.2016
Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch	5 788	5 780

43. Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je:

	30.6.2017	31.12.2016
Hodnota investície, brutto	232 103	230 924
Menej ako 3 mesiace	24 391	24 056
3 mesiace až 1 rok	58 238	58 175
1 až 5 rokov	124 674	125 229
Viac ako 5 rokov	24 800	23 464
Nerealizované finančné výnosy	15 580	15 835
Menej ako 3 mesiace	1 718	1 752
3 mesiace až 1 rok	4 085	4 319
1 až 5 rokov	8 122	8 121
Viac ako 5 rokov	1 655	1 643
Hodnota investície, netto	216 523	215 089
Menej ako 3 mesiace	22 673	22 304
3 mesiace až 1 rok	54 153	53 856
1 až 5 rokov	116 552	117 108
Viac ako 5 rokov	23 145	21 821

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

Majetok prenášaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	30.6.2017	31.12.2016
Lízing vozidiel	105 750	108 428
Lízing nehnuteľností	47 581	48 240
Lízing hnuteľného majetku	63 192	58 421
Celkom	216 523	215 089

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

44. Operatívny lízing

Budúce pohľadávky z operatívneho lízingu sú:

	30.6.2017	31.12.2016
Hodnota investície, brutto	1 644	1 776
Menej ako 3 mesiace	275	268
3 mesiace až 1 rok	1 369	1 508
1 až 5 rokov	-	-

45. Hodnoty prevzané do úschovy a správy

	30.6.2017	31.12.2016
Hodnoty prevzaté do úschovy	19 536	23 517
Investičné zmenky	1 646	1 646
Tovarové a skladiskové záložné listy	16 690	20 752
Zlato	1 200	1 119
Celkom	19 536	23 517

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 30. júnu 2017 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 283 000 tis. € (31. december 2016: 1 105 772 tis. €). Zároveň skupina prostredníctvom správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. spravuje 23 otvorených podielových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 1 972 192 tis. EUR (31. december 2016: 1 932 302 tis. EUR) a prostredníctvom Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. spravuje 7 doplnkových dôchodkových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 562 960 tis. EUR (31. december 2016: 522 277 tis. EUR).

46. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 30. júnu 2016 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení (v rámci obrátených repo obchodov):

	30.6.2017	31.12.2016
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	55 210	55 210
Úvery od bánk	-	-
Celkom	55 210	55 210

Materská spoločnosť v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 55 210 tis. €. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody materská spoločnosť poskytla úverové pohľadávky v sume 62 740 tis. € z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

	30.6.2017	31.12.2016
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	240 247	76 418
Celkom	240 247	76 418

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

47. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami skupiny:

	30.6.2017	31.12.2016
Úvery prijaté od bánk	-	-
REPO úvery prijaté od bánk	55 210	55 210
Derivátové finančné záväzky	37 820	34 799
Celkom	93 030	90 009

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

	30.6.2017	31.12.2016
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	51 414	43 268
Úvery a bežné účty poskytnuté klientom	53 680	62 741
Finančné investície držané do splatnosti	-	-
Celkom	105 094	106 009

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	30.6.2017	31.12.2016
Finančné aktíva držané do splatnosti	907 228	600 189
Celkom	907 228	600 189

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 vykazaných 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 907 228 tis. € (31. december 2016: 600 189 tis. €). Materská spoločnosť za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 500 000 tis. € (31. december 2016: 400 000 tis. €). Uvedené čiastky k 30. júnu 2017 ani k 31. decembru 2016 neboli čerpané.

48. Zlyhané úverové portfólio

Zlyhané úvery predstavujú portfólio úverových pohľadávok podľa definície „International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards“ vydané Bazilejským výborom a známej ako Basel II.

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 30. júnu 2017:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	153 067	138 722	291 789
Opravné položky k zlyhaným úverom	102 667	78 870	181 537
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	39 623	50 633	90 256

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (podsúvahové stavy) k 30. júnu 2017:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané budúce záväzky a iné podsúvahové položky	55 026	1 100	56 126
Opravné položky k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	986	215	1 201
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	8 404	109	8 513

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

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

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

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

49. Priemerný počet zamestnancov

Skupina mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	30.6.2017	31.12.2016
Zamestnanci skupiny	3 768	3 795
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 768	3 795

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

50. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. júnu 2017:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 17)</i>	<i>Záporné (pozn. 29)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	-	74 981	75 681	150 662	2 503	(631)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	74 981	75 681	150 662	2 503	(631)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	504 710	1 491 323	219 666	2 215 699	25 704	(27 474)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	256 651	1 254 963	183 508	1 695 122	24 744	(26 235)
Úrokové opcie – kúpené	-	-	-	-	-	-
Úrokové opcie – predané	-	-	-	-	-	-
Produkty burzové:	25 727	131 167	22 533	179 427	960	(266)
Úrokové futures	25 727	105 193	13 625	144 545	-	(973)
c) Menové obchody na obchodovanie	1 194 828	117 645	-	1 312 473	9 045	(17 995)
Produkty OTC:						
Menové swapy	803 313	-	-	803 313	1 509	(10 699)
Menovo-úrokové swapy	-	46 919	-	46 919	542	(563)
Menové forwardy	66 192	-	-	66 192	793	(587)
Menové opcie – kúpené	169 610	35 363	-	204 973	6 196	(4)
Menové opcie – predané	155 713	35 363	-	191 076	5	(6 142)
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	70 367	60 703	-	131 070	2 850	(2 823)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie						
nakúpené	35 350	30 515	-	65 865	2 850	-
Komoditné opcie predané	35 017	30 188	-	65 205	-	(2 823)
Celkom	1 769 905	1 744 652	295 347	3 809 904	40 102	(48 923)

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2016:

	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)

51. Reálna hodnota finančných nástrojov

Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 30. júnu 2017:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné pohľadávky	-	40 102	-	40 102
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	37 600	-	37 600
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	1 601	-	1 601
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	-	901	-	901
Finančné aktíva na obchodovanie	50 933	4	-	50 937
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	50 933	4	-	50 937
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	-	-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	13 459	-	-	13 459
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	13 459	-	-	13 459
Finančné aktíva na predaj	239 593	-	8 559	248 152
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	239 593	-	-	239 593
Podielové cenné papiere na predaj	-	-	8 559	8 559
Celkom	303 985	40 106	8 559	352 650

Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné záväzky držané na obchodovanie	42 242	-	-	42 242
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	42 242	-	-	42 242
Derivátové finančné záväzky	-	48 922	-	48 922
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	48 291	-	48 291
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	631	-	631
Celkom	42 242	48 922	-	91 164

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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	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)

Pohyby medzi Úrovňou I a Úrovňou II

K 30. júnu 2017 nenastal oproti 31. decembru 2016 žiadny pohyb dlhopisov, ktoré boli presunuté z Úrovne I do Úrovne II na základe zmeny zdroja ceny daných dlhopisov.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Pohyby finančných nástrojov v Úrovni III v reálnej hodnote

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

	K 1. januáru 2017	Zvýšenie	Zníženie	Zisk/strata v súhrnných ziskoch a stratách	K 30. júnu 2017
Podielové listy podielových fondov	416	25	-	-	441
Podielové cenné papiere*	7 355	-	-	763	8 118
Celkom	7 771	25	-	763	8 559

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	441	zrážka	20-50%
Podielové cenné papiere	Odhadovaná metóda	8 118	zrážka	20%*
Celkom		8 559		

*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 tržové ceny, skupina cenné papiere zaradila do úrovne 1. V prípade ak sa neobchodovalo s cenným papierom na burze cenných papierov alebo nie je zverejnený benchmark NBS cenného papiera, skupina ocenila cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny a zaradila cenný papier do úrovne 2.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	Reálna hodnota 30.6.2017	Zostatková hodnota 30.6.2017	Rozdiel 30.6.2017	Reálna hodnota 31.12.2016	Zostatková hodnota 31.12.2016	Rozdiel 31.12.2016
Aktíva						
Úvery a bežné účty poskytnuté						
bankám, netto	412 636	412 636	-	147 801	147 801	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	412 636	412 636	-	147 801	147 801	-
Úvery poskytnuté klientom, netto	8 971 669	8 949 502	22 167	8 495 698	8 351 355	144 343
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	8 971 669	8 949 502	22 167	8 495 698	8 351 355	144 343
Finančné investície držané do splatnosti	1 499 964	1 432 411	67 553	1 803 433	1 725 976	77 457
z toho Úroveň 1	1 026 561	983 966	42 595	1 329 021	1 254 838	74 183
z toho Úroveň 2	473 403	448 445	24 958	474 412	471 138	3 274
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	260 977	259 656	1 321	243 274	241 182	2 092
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	260 977	259 656	1 321	243 274	241 182	2 092
Vklady klientov	9 413 049	9 412 298	751	8 967 820	8 966 815	1 005
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	9 413 049	9 412 298	751	8 967 820	8 966 815	1 005
Závazky z dlhových cenných papierov	757 994	748 600	9 394	722 080	713 670	8 410
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	757 994	748 600	9 394	722 080	713 670	8 410
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Podriadený dlh	236 108	236 108	-	236 139	236 139	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	236 108	236 108	-	236 139	236 139	-

* 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)

52. Riziká

Úverové riziko

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

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

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

Rizikom koncentrácie sa myslí riziko vyplývajúce z koncentrácie obchodov materskej spoločnosti voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu, poskytovateľovi zabezpečenia atď. Toto riziko je úzko spojené tak s angažovanosťami v bankovej knihe, ako aj pozíciami v obchodnej knihe. Vzhľadom na jeho efektívne riadenie cieľom banky 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:

	30.6.2017	31.12.2016
Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	412 636	147 801
Úvery poskytnuté klientom, netto	8 949 502	8 351 355
Derivátové finančné pohľadávky	40 102	49 216
Cenné papiere na obchodovanie	50 937	69 048
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	13 459	53 323
Finančné investície držané do splatnosti	1 432 411	1 725 976
Finančné aktíva na predaj	248 152	32 514
Podiely v pridružených spoločnostiach	3	3
Splatná daňová pohľadávka	8 290	8 208
Odložená daňová pohľadávka	25 025	27 493
Ostatné aktíva	48 896	44 037
Celkom	11 229 413	10 508 974
Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	421 125	448 481
Z neodvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 271 831	1 217 066
Z odvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 338 194	1 383 283
Celkom	3 031 150	3 048 830

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 30. júnu 2017 (súvahové stavy):

	Účtovná hodnota celkom	Neznehod- notené	Znehodno- tené	Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	412 636	412 636	-	-	-	-	412 636	250 778
Úvery poskytnuté klientom	9 154 324	8 904 530	249 794	158 285	23 184	23 353	8 949 502	5 348 875
Verejný sektor	8 853	8 853	-	-	-	-	8 853	11 479
Firemní klienti	4 355 494	4 213 178	142 316	102 617	50	9 577	4 243 250	1 959 625
Retailoví klienti	4 789 977	4 682 499	107 478	55 668	23 134	13 776	4 697 399	3 377 771
Celkom	9 566 960	9 317 166	249 794	158 285	23 184	23 353	9 362 138	5 599 653

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 31. decembru 2016 (súvahové stavy):

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek k 30. júnu 2017:

	<i>Účtovná hodnota celkom</i>	<i>Neznehod- notené</i>	<i>Individuálne oceňované – znehodnotené</i>	<i>Individuálna rezerva</i>	<i>Portfóliová rezerva</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</i>
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	101 680	101 680	-	-	-	101 680	40 876
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	2 898 660	2 896 146	2 514	1 201	2 705	2 894 754	342 921
Verejný sektor	3 624	3 624	-	-	-	3 624	289
Firemní klienti	1 978 288	1 976 517	1 771	986	2 336	1 974 966	219 851
Retailoví klienti	916 748	916 005	743	215	369	916 164	122 781
Celkom	3 000 340	2 997 826	2 514	1 201	2 705	2 996 434	383 797

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

	<i>Účtovná hodnota celkom</i>	<i>Neznehod- notené</i>	<i>Individuálne oceňované – znehodnotené</i>	<i>Individuálna rezerva</i>	<i>Portfóliová rezerva</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</i>
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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 30. júnu 2017:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Znehodnotené úvery	142 316	107 478	249 794
Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	102 617	55 668	158 285
Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	50	23 134	23 184
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	34 158	22 595	56 753
% krytia opravnými položkami	72,1%	73,3%	72,6%
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	96,1%	94,3%	95,4%
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	1 443	871	2 314

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 30. júnu 2017:

	<i>Do splatnosti</i>	<i>Do 90 dní</i>	<i>Od 91 do 180 dní</i>	<i>Od 181 dní do 1 roka</i>	<i>Viac ako 1 rok</i>	<i>Prijaté zabezpečenie k omeškáním úverom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	412 636	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	8 759 385	132 069	6 519	2 560	3 997	92 360
<i>Verejný sektor</i>	<i>8 835</i>	<i>18</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>13</i>
<i>Firemní klienti</i>	<i>4 140 813</i>	<i>68 157</i>	<i>1 036</i>	<i>658</i>	<i>2 514</i>	<i>48 435</i>
<i>Retailoví klienti</i>	<i>4 609 737</i>	<i>63 894</i>	<i>5 483</i>	<i>1 902</i>	<i>1 483</i>	<i>43 912</i>
Celkom	9 172 021	132 069	6 519	2 560	3 997	92 360

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

	<i>Do splatnosti</i>	<i>Do 90 dní</i>	<i>Od 91 do 180 dní</i>	<i>Od 181 dní do 1 roka</i>	<i>Viac ako 1 rok</i>	<i>Prijaté zabezpečenie k omeškáním úverom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	147 801	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	8 177 188	107 639	5 015	2 578	3 481	84 429
<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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

	30.6.2017	31.12.2016
Na krytie poskytnutých úverov	5 595 050	5 031 719
Peňažné prostriedky	54 798	59 718
Garancie	231 238	162 610
Cenné papiere	279 479	124 124
Nehnutelnosti	4 471 946	4 132 748
Hnuteľné predmety	167 314	345 784
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	390 275	206 735
Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov	4 603	2 926
Peňažné prostriedky	4 603	2 926
Celkom	5 599 653	5 034 645

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

	30.6.2017	31.12.2016
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	53 405	48 452
Garancie	74 388	83 677
Cenné papiere	52 745	36 723
Nehnutelnosti	98 922	105 376
Hnuteľné predmety	1 638	2 331
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	102 699	105 353
Celkom	383 797	381 912

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

	30.6.2017	31.12.2016
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	412 636	147 801
Minimálne riziko	8 297	1 126
Výborné úverové hodnotenie	52 729	78 736
Veľmi dobré úverové hodnotenie	345 323	66 035
Dobré úverové hodnotenie	264	562
Priemerné úverové hodnotenie	6 023	1 342
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
Úvery poskytnuté klientom	8 759 385	8 177 188
z toho verejný sektor:	8 835	8 209
Minimálne riziko	1 319	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	14	36
Dobré úverové hodnotenie	5 450	3 722
Priemerné úverové hodnotenie	901	1 208
Obyčajné úverové hodnotenie	30	1 979
Slabé úverové hodnotenie	1 120	1 264
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	1	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	3 112 861	2 930 217
Minimálne riziko	290 687	392 357
Výborné úverové hodnotenie	187 255	196 615
Veľmi dobré úverové hodnotenie	411 493	308 452
Dobré úverové hodnotenie	443 390	294 171
Priemerné úverové hodnotenie	857 176	796 990
Obyčajné úverové hodnotenie	546 661	525 988
Slabé úverové hodnotenie	263 049	279 189
Veľmi slabé úverové hodnotenie	71 761	94 338
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	31 729	23 012
Zlyhané	4 501	4 346
Bez stanovenia ratingu	5 159	14 759
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	1 027 952	991 420
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	733 681	674 005
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	248 618	255 076
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	19 622	37 092
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	23 623	20 886
Zlyhané	2 408	4 361
z toho retailoví klienti	4 609 737	4 247 342
Celkom	9 172 021	8 324 989

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 10A 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 30. júnu 2017 je objem uvedených úverov vo výške 171 599 tis. EUR (31. december 2016: 114 413 tis. €). Výška úverových pohľadávok uvedeným klientom, ktoré nie sú znehodnotené a ani v omeškaní, predstavuje k 30. júnu 2017 sumu 162 276 tis. € (31. december 2016: 107 070 tis. €).

Úverové riziko v prípade portfólií cenných papierov je na nízkej úrovni, pretože väčšina nakúpených dlhových cenných papierov sú štátne dlhopisy emitované Slovenskou republikou. V prípade angažovanosti voči slovenským bankovým dlhovým cenným papierom, ktoré sú v sume 98 337 tis. € (31. december 2016: 107 822 tis. €), riziková kategória emitentov týchto cenných papierov je Veľmi dobré alebo Dobré úverové hodnotenie.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Materská spoločnosť nemá žiadnu angažovanosť voči korporátnym dlhovým cenným papierom k 30. júnu 2017 resp. k 31. decembru 2016. 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):

	30.6.2017	31.12.2016
Vklady v NBS	-	-
Štátne pokladničné poukážky	202 739	70 141
Štátne dlhopisy bez kupónu	29 316	46 924
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	296 578	621 325
Úvery poskytnuté klientom	366 505	338 999
Dlhové cenné papiere	1 371 133	1 766 765
Celkom	2 266 271	2 844 154

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 1. polroka 2017 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta predstavovala 5 871 tis. € (1. polrok 2016: 6 609 tis. €). V prípade korporátneho portfólia uvedená suma bola vo výške 149 tis. € (1. polrok 2016: 5 844 tis. €).

Trhové riziko

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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 30. júnu 2017 a 31. decembru 2016:

	Čistá devízová pozícia k 30. júnu 2017	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2016
EUR	317 386	301 865
USD	(245 445)	(211 981)
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	(71 941)	(89 884)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	-	-
EUR	(45 566)	(300 103)
USD	280 924	218 429
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	(172 116)	91 590
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	63 242	9 916
Čistá devízová pozícia, celkom	63 242	9 916

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 bankové a obchodnú knihu. Úrokové riziko sa sleduje a vyhodnocuje denne.

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 30. júnu 2017:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	296 578	-	-	-	98 205	394 783
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	411 917	675	-	-	44	412 636
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 831 217	987 635	3 768 033	212 133	150 484	8 949 502
Derivátové finančné pohľadávky	8 723	5 739	21 146	4 494	-	40 102
Finančné aktíva na obchodovanie	-	386	4	50 547	-	50 937
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	115	13 344	-	-	13 459
Finančné investície držané do splatnosti	214	251 053	773 652	407 492	-	1 432 411
Finančné aktíva na predaj	1 547	2 258	201 818	33 970	8 559	248 152
Ostatné aktíva	-	-	-	-	48 896	48 896
Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. júnu 2017	4 550 196	1 247 861	4 777 997	708 636	306 188	11 590 878
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	45 976	32 311	166 553	14 770	46	259 656
Vklady klientov	1 915 838	4 188 327	2 448 595	2 357	857 181	9 412 298
Derivátové finančné záväzky	13 842	6 867	22 112	6 101	-	48 922
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	42 242	42 242
Záväzky z dlhových cenných papierov	303 135	115 502	133 287	196 676	-	748 600
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	47 492	47 492
Ostatné záväzky	-	-	-	-	38 347	38 347
Podriadené dlhy	236 108	-	-	-	-	236 108
Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. júnu 2017	2 514 899	4 343 007	2 770 547	219 904	985 308	10 833 665
Čistá úroková pozícia, netto k 30. júnu 2017	2 035 297	(3 095 146)	2 007 450	488 732	(679 120)	757 213

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Akciové riziko

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

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 základných 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 30. júnu 2017:

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia banky v danej mene	Strata banky pre daný scenár
USD	1,1412	1,1983	2 171	(109)
CZK	26,1970	27,5069	755	(38)
PLN	4,2259	4,4372	352	(18)
GBP	0,8793	0,9233	251	(13)
JPY	127,7500	121,3625	(219)	(11)
Celkom			3 310	(187)

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

	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)

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov materskej spoločnosti na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 30. júnu 2017:

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(15 941)
USD	-100 BPV	214
Celkom		(15 727)

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

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

Pozícia materskej spoločnosti v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 30. júnu 2017, resp. k 31. decembru 2016 je nevýznamná. Z uvedeného dôvodu materská spoločnosť danú citlivosť na expozície voči akciovému riziku nevykazuje.

Pozícia materskej spoločnosti v obchodnej knihe na komodity je nulová. Z uvedeného dôvodu zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov obchodnej knihy materskej spoločnosti na zmenu cien komodít je k 30. júnu 2017 taktiež nulová, ako aj bola k 31. decembru 2016.

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 banky 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. Raz za dva týždne predkladá informáciu o stave likvidity výboru ALCO. Oddelenie riadenia aktív a pasív 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

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

Likvidná pozícia skupiny zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 30. júnu 2017:

	<i>Do 12 mesiacov</i>	<i>Nad 12 mesiacov</i>	<i>Nešpeci- fikované</i>	<i>Celkom</i>
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	394 783	-	-	394 783
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	412 592	-	44	412 636
Úvery poskytnuté klientom, netto	2 204 248	6 425 247	320 007	8 949 502
Derivátové finančné pohľadávky	14 462	25 640	-	40 102
Finančné aktíva na obchodovanie	386	50 551	-	50 937
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	115	13 344	-	13 459
Finančné investície držané do splatnosti	219 264	1 213 147	-	1 432 411
Finančné aktíva na predaj	3 805	235 788	8 559	248 152
Podiely v pridružených spoločnostiach	-	-	3	3
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	43 106	43 106
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	60 037	60 037
Splatná daňová pohľadávka	-	-	8 290	8 290
Odložená daňová pohľadávka	-	-	25 025	25 025
Ostatné aktíva	662	-	48 234	48 896
Aktíva spolu	3 250 317	7 963 717	550 316	11 764 350
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	78 287	181 323	46	259 656
Vklady klientov ¹⁾	2 973 747	6 406 549	32 002	9 412 298
Derivátové finančné záväzky	20 709	28 213	-	48 922
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	42 242	42 242
Záväzky z dlhových cenných papierov	146 987	601 613	-	748 600
Rezervy na záväzky	-	-	47 492	47 492
Splatný daňový záväzok	-	-	-	-
Odložený daňový záväzok	-	-	1 205	1 205
Ostatné záväzky	-	-	38 347	38 347
Podriadené dlhy	1 108	235 000	-	236 108
Záväzky spolu	3 220 838	7 452 698	161 334	10 834 870
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	866 875	866 875
Zisk po zdanení	-	-	62 605	62 605
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 220 838	7 452 698	1 090 814	11 764 350
Súvahová pozícia, netto	29 479	511 019	(540 498)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 579 964)	(280)	(845 436)	(3 425 680)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(2 550 485)	(2 039 746)	(3 425 680)	(3 425 680)

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpeci- fikované	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)

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej nožnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2017 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Vklady a bežné účty bánk	259 656	356 556	69 900	45 100	223 208	18 348
Vklady klientov	9 412 298	9 490 207	8 805 387	527 373	155 565	1 882
Finančné záväzky držané na obchodovanie	42 242	42 242	42 242	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	748 600	824 313	1 584	147 745	466 865	208 119
Ostatné záväzky	38 347	38 347	38 347	-	-	-
Podriadené dlhy	236 108	298 349	2 391	7 094	37 966	250 898
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	48 291	48 291	13 828	4 188	24 791	5 484
Finančné záväzky na zabezpečenie reálnej hodnoty	631	631	631	-	-	-

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2017 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	419 973	419 973	419 973	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	1 152	1 152	1 152	-	-	-
Z neodvolateľných úverových prísluňov	1 271 831	1 271 831	1 271 831	-	-	-

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

Operačné riziko

Operačné riziko je riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných postupov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania používaných systémov alebo z vonkajších udalostí; súčasťou operačného rizika je právne riziko, ktoré znamená riziko vyplývajúce najmä z 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 kontroľ.

Na účely výpočtu hodnoty zodpovedajúcej požiadavke na vlastné zdroje na pokrytie operačného rizika materská spoločnosť používa štandardizovaný prístup v súlade s požiadavkami Basel III 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.

Budúcim cieľom materskej spoločnosti je implementácia pokročilého modelu riadenia operačných rizík.

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 2014 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) materská spoločnosť sa 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 materskej spoločnosti a celého bankového prostredia.

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017

pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

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

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

53. Udalosti po súvahovom dni

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017
pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

54. Schválenie účtovnej závierky

Riadna konsolidovaná účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2016) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 10. marca 2017.

Priebežnú konsolidovanú účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 21. augusta 2017 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán



Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Johannes Schuster
Člen predstavenstva

b) Osoby zodpovedné za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky



Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní

**Vyhlásenie zodpovedných osôb emitenta podľa § 35 ods. 2 bodu c)
zákona č.429/2002 o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov:**

Vyhlasujeme, že Priebežná individuálna (nekonsolidovaná) a konsolidovaná účtovná závierka Tatra banky za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2017, pripravené podľa medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia a ďalšie informácie obsiahnuté v POLROČNEJ FINANČNEJ SPRÁVE Tatra banky za I. polrok 2017 poskytujú pravdivý a verný obraz o výsledku hospodárenia, aktív, záväzkov, pohybov vo vlastnom imaní, peňažných tokov, finančnej situácii a postavenia spoločnosti.

Bratislava, 21. augusta 2017



Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Johannes Schuster
Člen predstavenstva

