

Príloha k opatreniu
č. MF/26131/2011-74

VZOR

VÚ – B 1-01

VÝKAZ VYBRANÝCH ÚDAJOV

z individuálnej účtovnej závierky podľa § 17a zákona
zostavenej k 31.12.2017

v celých eurách tisícoch eur miliónoch eur *)

Za obdobie od mesiac rok do mesiac rok
0 1 2 0 1 7 do 1 2 2 0 1 7

Bezprostredne predchádzajúce obdobie od mesiac rok do mesiac rok
0 1 2 0 1 6 do 1 2 2 0 1 6

Dátum vzniku účtovnej jednotky

Účtovná závierka

*)

0 1 1 1 1 9 9 0

riadna
 mimoriadna

IČO

DIČ

Kód SK NACE

0 0 6 8 6 9 3 0 2 0 2 0 4 0 8 5 2 2 6 4 . 1 9 . 0

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

T a t r a b a n k a , a k c i o v á s p o l o č n o s ť

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

Číslo

H o d ž o v o n á m e s t i e 3

PSČ

Názov obce

8 1 1 0 6 B r a t i s l a v a 1

Telefónne číslo

Faxové číslo

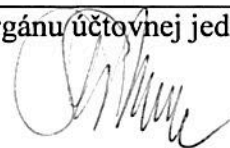
0 2 / 5 9 1 9 2 2 0 8 0 2 / 5 9 1 9 8 0 3 3

E-mailová adresa

Zostavený dňa:

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:

14. 03. 2018



*) Vyznačuje sa X.



Časť I.

Vybrané údaje z aktív a z pasív

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	AKTÍVA	x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	1 251 326	719 243
2.	Pohľadávky z obchodného styku	0	0
3.	Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou proti zisku/strate	20 610	122 372
4.	Finančné nástroje na predaj	177 127	32 513
5.	Deriváty na obchodovanie s kladnou hodnotou	33 368	46 116
6.	Deriváty na zabezpečenie s kladnou hodnotou	1 702	3 100
7.	Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou	10 599 552	10 050 318
8.	Podriadené úvery	0	0
9.	Dcérske účtovné jednotky, spoločné účtovné jednotky a pridružené účtovné jednotky	45 164	46 164
10.	Hmotný majetok	56 966	53 538
11.	Nehmotný majetok	31 231	27 910
12.	Goodwill	0	0
13.	Majetok na predaj	0	0
14.	Ostatný majetok	64 349	63 670
15.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, aktívne zostatky	0	0
A	Aktíva spolu	12 281 395	11 164 944
x	PASÍVA	x	x
16.	Závazky z obchodného styku	0	0
17.	Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou	40 301	72 056
18.	Deriváty na obchodovanie so zápornou hodnotou	40 189	49 017
19.	Deriváty na zabezpečenie so zápornou hodnotou	1 123	25
20.	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	10 929 955	9 767 336
21.	Rezervy na podsúvahové záväzky	56 543	50 943
22.	Podriadené záväzky	236 134	236 139
23.	Ostatné záväzky	41 717	41 122
24.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, pasívne zostatky	0	0
Z.	Záväzky spolu	11 345 962	10 216 638
25.	Vlastné imanie bez fondov z ocenenia a zisku/straty bežného roku	819 013	819 450
26.	Fondy z ocenenia	3 155	2 273
27.	Zisk/strata bežného roku	113 265	126 583
VI.	Vlastné imanie spolu	935 433	948 306
P	Pasíva spolu	12 281 395	11 164 944

Vysvetlivky k vybraným údajom z aktív a z pasív

1. **Všeobecne** – rezervy na záväzky sa vykazujú v tom riadku, v ktorom sa vykážu záväzky, ktoré sa prostredníctvom rezerv odhadujú.
2. K položke č. **2. Pohľadávky z obchodného styku** – ak ide o banky a pobočky zahraničných bánk, spravidla sa tento riadok nevyplní, pretože pohľadávky z obchodného styku nevznikajú z ich bežnej činnosti a preto je ich hodnota nevýznamná, na rozdiel napr. od obchodníkov s cennými papiermi, u ktorých sú odplaty za poskytnutie investičnej služby významné, pretože je to ich bežná činnosť a tieto odplaty sú pohľadávkami z obchodného styku. U bánk a pobočiek zahraničných bánk sa pohľadávky z obchodného styku zahrnú do položky 7. Finančné nástroje oceňované umorovanou hodnotou. Ako pohľadávky z obchodného styku sa vykážu, len ak je ich hodnota významná.
3. K položke č. **7. Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou** a k položke č. **20. Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou** – obsahujú aj vklady. Neobsahujú podriadené úvery, rezervy na podsúvahové záväzky a pohľadávky/záväzky z obchodného styku, ak sú významné.
4. K položke č. **8. Podriadené úvery** - nevykazujú sa pri pobočkách.
5. K položkám č. **15. a 24. Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami** – vyplňajú sa, ak ide o pobočky zahraničných bánk, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných správcovských spoločností.
6. K položke č. **16. Záväzky z obchodného styku** – vyplní sa obdobne ako pri položke v riadku 2.
7. K položke č. **22. Podriadené záväzky** - nevykazujú sa, ak ide o pobočky.
8. K položke č. **25. Vlastné imanie bez fondov z ocenenia a zisku alebo straty bežného roku** - nevyplní sa, ak ide o pobočky.

Časť II.

Vybrané údaje z výnosov a nákladov

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	151 523	143 802
a.	Náklady na odplaty a provízie	(33 071)	(29 726)
2.	Výnosy z úrokov	281 293	292 850
b.	Náklady na úroky	(17 681)	(27 312)
3.	Dividendy	217	7 648
4./c.	Zisk alebo strata z operácií s finančným majetkom	26 858	52 321
5./d.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty a zo zníženia hodnoty finančného majetku a z odpísaného a z odpísania finančného majetku	(15 583)	(21 713)
6./e.	Zisk alebo strata zo zrušenia rezerv a z tvorby rezerv na podsúvahové záväzky	521	8 619
A.	Zisk alebo strata z bežnej činnosti	394 077	426 489
7/f.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku	(256)	(680)
g.	Personálne náklady	(117 352)	(112 117)
h.	Odpisy	(21 508)	(25 832)
8./i.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty a zo zníženia hodnoty nefinančného majetku	(1 000)	(3 000)
j./9.	Ostatné náklady alebo výnosy	(84 452)	(96 571)
10.	Záporný goodwill	0	0
k.	Náklady na poplatky	(25 874)	(26 862)
l.	Náklady na daň z príjmov, z toho	(30 370)	(34 844)
l.1.	uhradenú zrážkou	(31 550)	(39 853)
l.2.	podľa daňového priznania	529	6 481
m./11.	Náklady na odloženú daň z príjmov	651	(1 472)
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	113 265	126 583

Vysvetlivky k vybraným údajom z výnosov a z nákladov

1. K položke č. **1. Výnosy z odplát a provízií** a k položke č. **a. Náklady na odplaty a provízie** – vykazujú sa len tie, ktoré sa nepripočítavajú k istinám v rámci oceňovania umorovanou hodnotou.
2. K položke č. **2. Výnosy z úrokov** a k položke č. **b. Náklady na úroky** – vykazujú sa úroky z majetku alebo záväzkov akéhokoľvek druhu a z akejkoľvek činnosti, ktoré vytvárajú úroky.
3. K položke č. **3. Dividendy** – vykazujú sa podiely na zisku z cenných papierov na obchodovanie a na predaj a z podielových účastí.
4. K položke č. **A. Bežná činnosť** je činnosť alebo súbor činností, ktoré má účtovná jednotka zapísané v predmete svojej činnosti a ktoré sústavne vykonáva. Napríklad predaj budovy, ktorú účtovná jednotka dosiaľ užívala, nie je bežnou činnosťou, aj keď má predaj budov zapísaný v predmete svojej činnosti.
5. K položke č. **j.9. Ostatné náklady alebo výnosy** – vykazujú sa tu aj náklady na tvorbu rezerv alebo výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky, ktoré sa predpokladajú v súvislosti s prevádzkou, napríklad rezerva na záväzky zo súdnych sporov.
6. K položke č. **k.** – náklady na poplatky, ktoré platia účtovné jednotky podľa osobitných predpisov a ktorých základom výpočtu nie sú zdaniteľné príjmy účtovnej jednotky alebo časti zdaniteľných príjmov, akými sú napríklad tržby. Takýmto poplatkom je napríklad osobitný odvod bánk podľa zákona č. 384/2011 Z.z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Časť III.
Ostatné vybrané údaje

1. PzOS podľa omeškania za bežné účtovné obdobie	Dlžná suma	Zníženie hodnoty	Čistá účtovná hodnota
V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti	10 712 486	(83 539)	10 628 947
Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	5 139	(2 269)	2 870
Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	3 474	(1 768)	1 706
Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	4 758	(3 105)	1 653
Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	25 413	(15 322)	10 091
361 dní a viac po lehote splatnosti	100 383	(81 749)	18 634
Spolu	10 851 653	(187 752)	10 663 901

2. PzOS podľa omeškania za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Dlžná suma	Zníženie hodnoty	Čistá účtovná hodnota
V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti	10 151 092	(77 984)	10 073 108
Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	4 620	(1 586)	3 034
Od 121 do 150 dní po lehote splatnosti	12 354	(5 692)	6 662
Od 151 do 180 dní po lehote splatnosti	4 495	(1 933)	2 562
Od 181 do 360 dní po lehote splatnosti	40 710	(29 363)	11 347
361 dní a viac po lehote splatnosti	92 483	(75 208)	17 275
Spolu	10 305 754	(191 766)	10 113 988

3. ZzOS podľa omeškania	Dižná suma za bežné účtovné obdobie	Dižná suma za bezprostredne predchádzajúce bežné účtovné obdobie
V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti	11 222 632	10 054 418
Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	0	0
Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	0	0
Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	0	0
Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	0	0
361 dní a viac po lehote splatnosti	0	0
Spolu	11 222 632	10 054 418

4. Počet zamestnancov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných	3 602	3 637
Evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	3 584	3 625

Vysvetlivky k ostatným vybraným údajom

PzOS - Pohľadávka z obchodného styku

ZzOS - Záväzok z obchodného styku

Počet zamestnancov – podľa Ročného výkazu o úplných nákladoch práce (ÚNP 1-01), ktorý ustanovil Štatistický úrad Slovenskej republiky