



**Individuálna účtovná závierka za rok
končiaci sa 31. decembra 2014
pripravená podľa Medzinárodných
štandardov finančného výkazníctva, ako
ich schválila Európska únia,
a správa nezávislého audítora**

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2014
pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia a správa nezávislého audítora

Obsah	Strana
Správa nezávislého audítora	1
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 závierke	
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	6
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	9
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	24
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	28

Tatra banka, a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom a predstavenstvu spoločnosti Tatra banka, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej individuálnej účtovnej závierky (ďalej len „účtovná závierka“) spoločnosti Tatra banka, a.s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2014, individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát, individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní a individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu banky za účtovnú závierku

Štatutárny orgán banky zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako ich schválila EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán banky považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní spĺňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítor posudzuje vnútorné kontroly banky týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol banky je navrhnuť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na efektívnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti odhadov štatutárneho orgánu banky, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

Názor

Podľa nášho názoru, individuálna účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Tatra banka, a.s. k 31. decembru 2014 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako ich schválila EÚ.

Bratislava 6. marca 2015

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

Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2014
prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	Pozn.	2014	2013
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		345 734	353 377
Náklady na úroky a podobné náklady		(39 746)	(50 775)
Výnosové úroky, netto	(1)	305 988	302 602
Opravné položky a rezervy na straty	(2)	(53 169)	(43 450)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek		252 819	259 152
Výnosy z poplatkov a provízií		143 893	128 959
Náklady na poplatky a provízie		(32 276)	(25 677)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(3)	111 617	103 282
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	(4)	20 770	17 755
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(5)	618	(400)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj	(6)	4	-
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(7)	(3 700)	(10 700)
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(218 156)	(210 443)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(9)	(24 901)	(31 833)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(10)	159	1 811
Zisk pred zdanením		139 230	128 624
Daň z príjmov	(11)	(35 140)	(28 063)
Zisk po zdanení		104 090	100 561
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		503	-
Súhrnný zisk po zdanení		104 593	100 561
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €	(12)	1 310	1 268
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €	(12)	6 550	6 340
Základný zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €	(12)	6,6	6,3

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2014
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	Pozn.	2014	2013
Aktíva			
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	(13)	337 991	688 594
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	(14)	238 905	150 578
Úvery poskytnuté klientom, brutto	(15)	7 261 319	6 642 246
Opravné položky na straty z úverov	(16)	(212 878)	(194 858)
Derivátové finančné pohľadávky	(17)	74 440	71 342
Finančné aktíva na obchodovanie	(18)	54 410	161 666
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(19)	52 231	160 975
Finančné investície držané do splatnosti	(20)	1 663 835	1 591 573
Finančné aktíva na predaj	(21)	25 913	623
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(22)	30 032	33 732
Dlhodobý nehmotný majetok	(23)	35 038	35 270
Dlhodobý hmotný majetok	(23)	58 636	64 467
Splatná daňová pohľadávka	(11, 24)	-	5 196
Odložená daňová pohľadávka	(25)	26 207	24 822
Ostatné aktíva	(26)	18 217	17 177
Aktíva spolu		9 664 296	9 453 403
Závazky a vlastné imanie			
Vklady a bežné účty bánk	(27)	189 868	356 593
Vklady klientov	(28)	7 366 267	7 029 713
Derivátové finančné záväzky	(29)	82 148	84 862
Záväzky z dlhových cenných papierov	(30)	739 811	821 908
Rezervy na záväzky	(31)	41 953	38 870
Splatný daňový záväzok	(32)	6 396	-
Ostatné záväzky	(33)	45 957	39 034
Podriadené dlhy	(34)	236 240	100 499
Záväzky spolu		8 708 640	8 471 479
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(35)	851 566	881 363
Súhrnný zisk po zdanení		104 090	100 561
Vlastné imanie spolu		955 656	981 924
Záväzky a vlastné imanie spolu		9 664 296	9 453 403

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2014

pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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>Nerozdeľený zisk</i>	<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>	<i>Spolu</i>
Vlastné imanie k 1. januáru 2014	64 326	(760)	296 357	(9 033)	14 446	-	516 027	100 561	981 924
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	100 561	(100 561)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(133 244)	-	(133 244)
Predaj vlastných prioritných akcií	-	533	-	6 383	-	-	-	-	6 916
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	893	-	-	-	-	-	893
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	189	-	-	-	-	-	189
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(425)	-	(5 190)	-	-	-	-	(5 615)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	503	-	104 090	104 593
Vlastné imanie k 31. decembru 2014	64 326	(652)	297 439	(7 840)	14 446	503	483 344	104 090	955 656

	<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>Nerozdeľený zisk</i>	<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>	<i>Spolu</i>
Vlastné imanie k 1. januáru 2013	64 326	(932)	293 806	(11 056)	14 446	558 369	108 927	1 027 886
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	1 805	(1 805)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	(44 147)	(107 122)	(151 269)
Predaj vlastných prioritných akcií	-	599	-	7 112	-	-	-	7 711
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	1 992	-	-	-	-	1 992
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	559	-	-	-	-	559
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(427)	-	(5 089)	-	-	-	(5 516)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	100 561	100 561
Vlastné imanie k 31. decembru 2013	64 326	(760)	296 357	(9 033)	14 446	516 027	100 561	981 924

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2014
 pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
 ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

	2014	2013
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	139 230	128 624
Úpravy (pozn. 37):	(226 793)	(225 589)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 37)	(87 563)	(96 965)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	356 110	(513 965)
Úvery poskytnuté bankám	(54 267)	(45 213)
Úvery poskytnuté klientom	(652 826)	(286 609)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	(4 339)	(3 709)
Finančné aktíva na obchodovanie	109 577	196 789
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	110 252	(25 768)
Finančné aktíva na predaj	(24 500)	-
Ostatné aktíva	(1 057)	1 882
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	(166 505)	238 516
Vklady klientov	342 916	155 737
Záväzky z dlhových cenných papierov	(83 604)	41 999
Ostatné záväzky	6 923	8 626
Peňažné prostriedky (použité) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(148 883)	(328 680)
Platené úroky	(45 516)	(63 538)
Prijaté úroky	298 422	299 575
Daň z príjmov platená	(25 074)	(34 373)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	78 949	(127 016)
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(559 113)	(490 173)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	467 598	672 276
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	64 010	59 097
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	39	227
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(16 065)	(17 902)
Navýšenie účasti v dcérskej spoločnosti	-	(22 100)
Prijaté dividendy	55	6 259
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(43 476)	207 684
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	1 490	2 754
Podriadený dlh	135 000	55 000
Vyplatené dividendy	(133 244)	(151 269)
Peňažné toky z finančných činností, netto	3 246	(93 515)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	841	(1 771)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	39 560	(14 618)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 37)	157 600	172 218
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 37)	197 160	157 600

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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:

	31. decembra 2014	31. decembra 2013
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	89,11 %	89,11 %
Ostatní	10,89 %	10,89 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	31. decembra 2014	31. decembra 2013
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	78,78 %	78,78 %
Ostatní	21,22 %	21,22 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári banky v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	31. decembra 2014	31. decembra 2013
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 142 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania ^{TB} a Centra investovania ^{TB} a 32 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 31. decembru 2014:

Dozorná rada

Predseda:	Karl SEVELDA (od 1. augusta 2014)
Podpredseda:	Peter LENNKH (od 1. augusta 2014)
Členovia:	Herbert STEPIC (od 1. augusta 2014) Peter BALÁŽ Ján NEUBAUER Pavol FEITSCHER Aris BOGDANERIS Johann STROBL (od 1. júla 2014) Klemens BREUER (od 20. júla 2014) Martin GRULL (od 20. júla 2014)

Predstavenstvo

Predseda:	Igor VIDA
Podpredseda:	Miroslav ULÍČNÝ
Členovia:	Marcel KAŠČÁK Michal LIDAY Vladimír MATOUŠ Natália MAJOR Bernhard HENHAPPEL

Zmeny v dozornej rade banky počas roka 2014:

Dvaja členovia dozornej rady volení Valným zhromaždením sa vzdali funkcie člena dozornej rady s účinnosťou ku dňu 30. júna 2014. Valné zhromaždenie konané 18. júna 2014 zvolilo dvoch nových členov dozornej rady na nasledujúce obdobie piatich rokov. V priebehu Valného zhromaždenia bola schválená zmena stanov týkajúca sa počtu členov dozornej rady, ktorou dochádza k zvýšeniu počtu členov dozornej rady o troch nových členov, z nich dvaja sú volení Valným zhromaždením. Z uvedeného dôvodu boli na Valnom zhromaždení dňa 18. júna 2014 zvolení ďalší dvaja členovia dozornej rady so začiatkom ich funkčného obdobia od 20. júla 2014.

Renate Kattinger - ukončenie funkcie člena dozornej rady 30. júna 2014
Hannes Mosenbacher - ukončenie funkcie člena dozornej rady 30. júna 2014

Johann Strobl - vznik funkcie člena dozornej rady 1. júla 2014
Peter Lennkh - vznik funkcie člena dozornej rady 1. júla 2014
Klemens Breuer - vznik funkcie člena dozornej rady 20. júla 2014
Martin Grull - vznik funkcie člena dozornej rady 20. júla 2014

S účinnosťou od 1. augusta 2014 sa novým predsedom dozornej rady stal Karl Sevela a novým podpredsedom sa stal Peter Lennkh. Herbert Stepic sa s účinnosťou od 1. augusta stal novým členom dozornej rady.

Zmeny v predstavenstve banky počas roka 2014:

V priebehu roka 2014 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva banky.

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen-Landesbanken Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

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

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

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 31. decembru 2014

	Sídlo	Druh podielu	Audítor
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	Bratislava	priamy	Deloitte Audit s. r. o.
ELIOT, a. s.	Bratislava	priamy	Deloitte Audit s. r. o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	Bratislava	priamy	Deloitte Audit s. r. o.
Tatra Residence, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	Deloitte Audit s. r. o.
Tatra Office, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	Deloitte Audit s. r. o.
TL leasing, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	Deloitte Audit s. r. o.
BA Development, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	Deloitte Audit s. r. o.
BA Development II., s. r. o.	Bratislava	nepriamy	Deloitte Audit s. r. o.
PRODEAL, a. s.	Bratislava	nepriamy	Deloitte Audit s. r. o.
Dúbravčice, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	Deloitte Audit s. r. o.

Obchodné mená pridružených účtovných jednotiek banky k 31. decembru 2014

	Sídlo	Druh podielu	Audítor
Tatra-Leasing, s. r. o.	Bratislava	priamy	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
Raiffeisen penzijní společnost a.s. – v likvidácii	Praha	nepriamy	KPMG Česká republika Audit, s.r.o., Praha, Česká republika`
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	Bratislava	priamy	SLOVAUDIT, s. r. o.

Zmeny v skupine banky

Spoločnosť Rent GI, s.r.o. sa k rozhodnému dňu 1. januára 2014 zlúčila so spoločnosťou Rent PO, s.r.o. Nástupníckou spoločnosťou sa stala spoločnosť Rent PO, s.r.o. Pôvodná spoločnosť Rent GI, s.r.o. bola vymazaná z obchodného registra vrátane všetkých údajov zapísaných v obchodnom registri ku dňu 12. februára 2014.

Valné zhromaždenie spoločnosti Raiffeisen penzijní společnost a.s. 12. augusta 2014 prijalo rozhodnutie o zrušení spoločnosti a o vstupe do likvidácie k rozhodnému dňu 1. septembru 2014. Povoľenie k činnosti spoločnosti bolo spoločnosti odňaté Českou národnou bankou rozhodnutím č.j. 2014/029222/CNB/570 zo dňa 18. augusta 2014, ktoré nadobudlo účinnosť dňa 18. augusta 2014. Dňa 28. januára 2015 sa konalo valné zhromaždenie spoločnosti, ktoré schválilo návrh na rozdelenie likvidačného zostatku.

Rozdelenie zisku banky za rok 2013

Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	100 561
Celkom	100 561

Výplata dividend z nerozdeleného zisku banky z rokov 2006-2010

Dividendy – kmeňové akcie	119 433
Dividendy – prioritné akcie	15 652
Celkom	135 085

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014

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

Na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 800 € pripadla dividenda v celkovej výške 1 680 €, ktorá pozostáva z podielu na zisku za rok 2006 vo výške 110 €, z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2007 vo výške 432 €, z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2008 vo výške 634 €, z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2009 vo výške 302 € a z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2010 vo výške 202 €.

Na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 4 000 € pripadla dividenda v celkovej výške 8 400 €, ktorá pozostáva z podielu na zisku za rok 2006 vo výške 550 €, z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2007 vo výške 2 160 €, z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2008 vo výške 3 170 €, z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2009 vo výške 1 510 € a z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2010 vo výške 1 010 €.

Na jednu prioritnú akciu v menovitej hodnote 4 € pripadla dividenda v celkovej výške 8,40 €, ktorá pozostáva z podielu na zisku za rok 2006 vo výške 0,55 €, z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2007 vo výške 2,16 €, z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2008 vo výške 3,17 €, z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2009 vo výške 1,51 € a z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2010 vo výške 1,01 €.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2013, Výročnú správu za rok 2013, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2012 schválilo Valné zhromaždenie banky dňa 18. júna 2014. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok vo výške 1 841 tis. €, boli k 30. júnu 2014 zúčtované do nerozdeleného zisku minulých rokov.

Regulačné požiadavky

Banka je povinná plniť regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré zahŕňajú limity a rôzne iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, opravných položiek na krytie úverového rizika, zabezpečenia likvidity, úrokových sadzieb a devízovej pozície banky. Banka v priebehu roku 2014 plnila všetky uvedené regulačné požiadavky.

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

a) Základ prezentácie

Individuálna účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za rok 2014 a porovnateľné údaje za rok 2013 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (International Financial Reporting Standards, „IFRS“) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“).

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Banka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2014. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IFRS 11 „Spoločné dohody“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IAS 27 (revidovaný v r. 2011) „Individuálna účtovná závierka“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IAS 28 (revidovaný v r. 2011) „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 11 „Spoločné dohody“ a IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“** – Príručka o prechode, prijaté EÚ dňa 4. apríla 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 27 (revidovaný v r. 2011) „Individuálna účtovná závierka“** - Investičné subjekty, prijaté EÚ dňa 20. novembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 32 „Finančné nástroje: Prezentácia“** – Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov, prijaté EÚ dňa 13. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 36 „Zníženie hodnoty majetku“** – Zverejňovanie návratnej hodnoty nefinančného majetku, prijaté EÚ dňa 19. decembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“** – Novácia derivátov a pokračovanie účtovania zabezpečenia, prijaté EÚ dňa 19. decembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr).

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

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

- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2011 - 2013)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 a IAS 40), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2015 alebo neskôr),
- **IFRIC 21 „Odvody“**, prijaté EÚ dňa 13. júna 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 17. júna 2014 alebo neskôr).

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,

ako ich schválila Európska únia

(v tisícoch €)

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

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

- **IFRS 9 „Finančné nástroje“ a následné dodatky** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Investičné subjekty: uplatňovanie výnimky z konsolidácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 11 „Spoločné dohody“** – Účtovanie obstarania podielov v spoločných prevádzkach (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Iniciatívy zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 38 „Nehmotný majetok“** – Vysvetlenie prijateľných metód odpisovania a amortizácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 41 „Poľnohospodárstvo“** – Poľnohospodárstvo: plodiacie rastliny (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Plány definovaných požitkov: príspevky zamestnancov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 27 „Individuálna účtovná závierka“** – Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zlepšovania kvality IFRS“ (cyklus 2010 - 2012)** – vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zlepšovania kvality IFRS“ (cyklus 2012 - 2014)** – vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 a IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).

Banka očakáva, že prijatie týchto štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia, s výnimkou štandardu IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi, pri ktorom spoločnosť vyhodnocuje jeho možné dopady.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014

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

Vedenie banky očakáva, že prijatie IFRS 9 v jeho aktuálnom znení bude mať významný vplyv na účtovnú závierku prevažne v súvislosti s klasifikáciou finančných nástrojov. Vedenie banky ďalej očakáva, že prijatie ostatných štandardov, revidovaných verzií a interpretácií nebude mať významný dopad na účtovnú závierku v období prvého uplatnenia.

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

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej riadnej individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Banka pripravuje individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2014 s dátumom 6. marca 2015 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 banka vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa v účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu, že banka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

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

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

Významné účtovné odhady

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia 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 2014.

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

- Pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vyšší stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom prípadnej kontroly zo strany daňových úradov.
- Tvorba opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach predstavuje najlepší odhad straty pri zohľadnení objektívnych faktorov ovplyvňujúcich budúce peňažné toky v dcérskych a pridružených spoločnostiach.
- Tvorba rezervy na súdne spory zohľadňuje významnú mieru úsudku v predpokladaný budúci vývoj daného súdneho sporu na základe dostupných faktov v čase jej tvorby. Reálny výsledok daného súdneho sporu sa však môže v konečnom dôsledku významne odlišovať od predpokladaného stavu v dôsledku vývoja v samotnom súdnom spore.

b) Prepočet cudzej meny

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

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

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

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

c) Peniaze a vklady v centrálnych bankách

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

d) Štátne a iné pokladničné poukážky

Štátne a iné pokladničné poukážky sú dlhové cenné papiere vydané Národnou bankou Slovenska alebo Ministerstvom financií Slovenskej republiky s dobou splatnosti do 12 mesiacov. Na oceňovanie a vykazovanie štátnych a iných pokladničných poukážok z portfólia cenných papierov určených na obchodovanie sa vzťahujú účtovné zásady uvedené v bode e) 2a). Pokladničné poukážky z portfólia cenných papierov na obchodovanie sú vykázané v položke „*Finančné aktíva na obchodovanie*“. Na oceňovanie a vykazovanie štátnych a iných pokladničných poukážok z portfólia cenných papierov v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát (FVO) sa vzťahujú účtovné zásady uvedené v bode e) 2c). Pokladničné poukážky z portfólia cenných papierov v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát sú vykázané v položke „*Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát*“. Na oceňovanie a vykazovanie štátnych a iných pokladničných poukážok z portfólia cenných papierov držaných do splatnosti sa vzťahujú účtovné zásady uvedené v bode e) 3). Pokladničné poukážky z portfólia cenných papierov držaných do splatnosti sú vykázané v položke „*Finančné investície držané do splatnosti*“.

e) Finančné nástroje

Finančný nástroj je zmluva, prostredníctvom ktorej vzniká finančné aktívum jednej účtovnej jednotky a zároveň finančný záväzok alebo kapitálový nástroj inej účtovnej jednotky. Banka v súlade so svojím plánom akvizície finančných nástrojov a v súlade s investičnou stratégiou rozlišuje šesť kategórií finančných nástrojov:

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

1. Úvery a iné pohľadávky

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

Pri podpísaní zmluvy o poskytnutí úveru banka účtuje poskytnutý úverový 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 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014

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

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

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

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

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

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

Retailové pohľadávky, ktoré na individuálnej úrovni nevykazujú znaky znehodnotenia, sú oprávňované portfóliovou opravnou položkou podľa tzv. flow rate modelu. 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. 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 (180 dní omeškania). Na pohľadávky, ktoré nie sú v saturačnom stave, používa banka tzv. vintage based recovery rate s horizontom maximálne 36 mesiacov. 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 flow rate model a aj pre vintage based recovery sa používa segmentácia portfólia podľa produktov a ich typov na základe rizikových charakteristík a 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“.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014

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

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,
- hnutel'né predmety,
- pohľadávky,
- životné poistenie.

Z právnych inštrumentov sa v banke používajú:

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

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

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

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

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

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

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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.

Akkoľvek 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*“.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014

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

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 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 vlastných 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 roku 2014 nenastali žiadne zmeny jedného alebo viacerých vstupov, ktoré by ovplyvnili zmenu reálnej hodnoty, z daného dôvodu a z dôvodu nevýznamnosti daného portfólia banka nezverejňuje detailné požiadavky na odsúhlasenie počiatočných a konečných zostatkov s oddelene popísanými zmenami počas obdobia. Banka nemá úmysel v blízkej budúcnosti uvedené účasti predať, ani iným spôsobom vyradiť. V prípade spoločností, voči ktorým je vedené konkurzné konanie, je vytvorená 100-percentná opravná položka a po ukončení konkurzného konania sa uvedené účasti následne odpíšu.

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014

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

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Derivátové finančné pohľadávky*“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Derivátové finančné záväzky*“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu a zabezpečovaného nástroja súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie*“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými nákladmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Náklady na úroky a podobné náklady*“.

6. Finančné záväzky

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

Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

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

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

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

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

f) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

- Reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov so štandardnými vzťahmi a podmienkami, ktoré sa obchodujú na aktívnom likvidnom trhu, sa určuje na základe cien kótovaných na trhu (zahrňa 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 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),

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,

ako ich schválila Európska únia

(v tisícoch €)

- **Úroveň 3** - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od metód oceňovania, ktoré zahŕňajú vstupné informácie týkajúce sa aktíva alebo záväzku, ktoré nie sú založené na zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy).

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

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

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

Presuny medzi úrovňami ocenenia

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

Ak bol cenný papier na začiatku primárne ocenený teoretickou cenou - úroveň 1, 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 („reverzné repotransakcie“) sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii ako aktíva v položke „*Úvery a bežné účty poskytnuté bankám*“ alebo „*Úvery poskytnuté klientom, brutto*“.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

i) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

Stroje a zariadenia, počítače, dopravné prostriedky	2 – 8
Softvér	do 10
Inventár a vybavenie	6 – 10
Energetické prístroje a zariadenia	10 – 15
Optická sieť	25
Budovy a stavby	10 – 25

j) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

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

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

k) Lízing

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

1. Banka ako prenajímateľ

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

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

2. Banka ako nájomca

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014

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

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

l) Záväzky z dlhových cenných papierov

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

m) Podriadené dlhy

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

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

n) Peniaze a peňažné ekvivalenty vo výkaze o peňažných tokoch

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

o) Rezervy na záväzky

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

p) Rezervy na zamestnanecké požitky

Banka má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 31. decembru 2014 mala banka v evidenčnom stave 3 421 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2013: 3 429 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“.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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	2,43 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	2,5 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	7 % – 13 %
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 7 „Všeobecné administratívne náklady“.

q) Časové rozlíšenie úrokov

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

r) Vykazovanie výnosov a nákladov

1) Úrokové výnosy, náklady a poplatky úrokového charakteru

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

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

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

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

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

3) Výnosy z dividend

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

s) Základný a zriedený zisk na akciu

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

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

Banka nevykazuje zriedený zisk na akciu, keďže k 31. decembru 2014 ani 31. decembru 2013 neboli vydané žiadne zriedené potenciálne kmeňové akcie.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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. 22 %. Odložené daňové záväzky sa vykazujú všeobecne za všetky zdaniteľné dočasné rozdiely, odložené daňové pohľadávky sa vykazujú v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým možno odpočítateľné dočasné rozdiely zúčtovať.

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

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

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

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

Banky/nadnárodné subjekty zahŕňajú všetky tuzemské aj zahraničné banky vrátane ich väčšinových dcérskych spoločností 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014

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

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 MercedesCard) a iné. Retailoví klienti ukladali svoje prostriedky najmä na bežné účty a termínované vklady.

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

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

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

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

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

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

Manažment banky sleduje úrokový výnos jednotlivých segmentov na netto báze.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014

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

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2014:

	<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	87 928	1 266	194 530	3 178	19 086	305 988
Opravné položky a rezervy na straty	(35 011)	65	(18 240)	17	-	(53 169)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	52 917	1 331	176 290	3 195	19 086	252 819
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	17 603	3 010	90 011	(533)	1 526	111 617
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	5 567	173	9 772	5 781	(523)	20 770
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	618	-	618
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj	-	-	-	4	-	4
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	(3 700)	(3 700)
Všeobecné administratívne náklady	(39 603)	(3 417)	(162 098)	(9 517)	(3 521)	(218 156)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(6 428)	(2 734)	(12 979)	(2 127)	(633)	(24 901)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	159	159
Zisk pred zdanením	30 056	(1 637)	100 996	(2 579)	12 394	139 230
Aktíva spolu	3 294 998	239 640	3 535 535	2 352 484	241 639*	9 664 296

* V roku 2014 banka spresnila vykazovanie individuálnej opravnej položky k úverom a rozdelila ho v rámci príslušných segmentov.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014

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

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2013:

	<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	88 541	6 988	189 360	4 566	13 147	302 602
Opravné položky a rezervy na straty	(24 300)	2 761	(21 781)	-	(130)	(43 450)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	64 241	9 749	167 579	4 566	13 017	259 152
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	16 329	3 054	80 406	-	3 493	103 282
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	5 446	247	6 889	1 083	4 090	17 755
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	(400)	-	(400)
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	(10 700)	(10 700)
Všeobecné administratívne náklady	(38 333)	(4 310)	(155 064)	(8 905)	(3 831)	(210 443)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(8 395)	(3 548)	(16 899)	(2 378)	(613)	(31 833)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	1 811	1 811
Zisk pred zdanením	39 163	5 170	82 574	(6 088)	7 805	128 624
Aktíva spolu	3 069 543	272 005	3 361 253	2 661 478	89 124	9 453 403

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky, netto

	2014	2013
Výnosy z úrokov a podobné výnosy:	345 734	353 377
z úverov a bežných účtov poskytnutých bankám	821	769
z toho: z úverov a bežných účtov poskytnutých centrálnym bankám	281	380
z úverov poskytnutých klientom	298 968	294 300
z pohľadávok z finančného lízingu	256	326
z cenných papierov držaných do splatnosti	44 757	50 360
z cenných papierov reálnej hodnoty precenených cez výkaz ziskov a strát	642	1 334
z cenných papierov určených na predaj	235	-
z prijatých dividend z dcérskych a pridružených spoločností	-	6 259
z prijatých dividend z finančných aktív určených na predaj	55	29
Náklady na úroky a podobné náklady:	(39 746)	(50 775)
na vklady a bežné účty bánk	(2 686)	(2 054)
z toho centrálnym bankám	(26)	-
na vklady klientov	(15 631)	(28 183)
na podriadené dlhy	(5 355)	(3 204)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou	(15 767)	(17 334)
na iné úrokové náklady	(307)	-
Výnosové úroky, netto	305 988	302 602

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:

	2014	2013
Individuálne opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(57 393)	(45 515)
Tvorba opravných položiek	(75 938)	(59 401)
Rozpustenie opravných položiek	20 528	21 340
Odpis úverov	(2 124)	(7 570)
Výnos z odpísaných úverov	141	116
Portfóliové opravné položky k úverovým pohľadávkam:	4 123	2 640
Tvorba opravných položiek	(884)	(3 283)
Rozpustenie opravných položiek	5 007	5 923
Individuálne rezervy k podsúvahovým položkám:	(1 002)	130
Tvorba rezerv	(5 812)	(4 481)
Rozpustenie rezerv	4 810	4 611
Portfóliové rezervy k podsúvahovým položkám:	1 103	(705)
Tvorba rezerv	(1)	(705)
Rozpustenie rezerv	1 104	-
Celkom	(53 169)	(43 450)

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 31 „Rezervy na záväzky“.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

3. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	2014	2013
Výnosy z poplatkov a provízií:	143 893	128 959
z bankových prevodov	96 768	84 144
z poplatkov za správu úverov a záruk	15 584	16 058
z operácií s cennými papiermi	26 967	23 481
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	4 057	3 439
za ostatné bankové služby	517	1 837
Náklady na poplatky a provízie:	(32 276)	(25 677)
z bankových prevodov	(27 402)	(22 829)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(808)	(663)
z operácií s cennými papiermi	(1 868)	(1 288)
z činností týkajúcich sa bankoviek, devíz a mincí	(46)	(48)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(1 333)	(501)
z ostatných bankových služieb	(819)	(348)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	111 617	103 282

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

	2014	2013
Úrokové obchody - cenné papiere:	2 709	2 503
Úrokové výnosy, netto	557	1 933
Precenenie na reálnu hodnotu	502	(859)
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	1 775	1 994
Refinančné náklady	(125)	(565)
Úrokové obchody – záväzky zo zabezpečených dlhových cenných papierov:	(1 436)	(66)
Precenenie na reálnu hodnotu	(1 436)	(66)
Úrokové obchody – deriváty:	940	(320)
Úrokové výnosy (náklady)	(4 137)	(3 902)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	(31)	(35)
Precenenie na reálnu hodnotu	3 720	3 863
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 388	(246)
Menové obchody:	2 193	10 059
Úrokové výnosy (náklady)	1 462	2 910
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	4 387	9 814
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(3 623)	(1 769)
Kurzové rozdiely z cenných papierov na obchodovanie	(33)	(896)
Obchody s indexmi:	10	90
Úrokové výnosy (náklady)	(2 301)	(4 204)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	2 330	3 898
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(19)	396
Komoditné obchody:	15	16
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	9	13
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	6	3
Kurzové rozdiely	16 339	5 473
Celkom	20 770	17 755

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

	2014	2013
Úrokové obchody – cenné papiere:		
precenenie na reálnu hodnotu	618	(553)
zisk (strata) z predaja cenných papierov	-	153
Celkom	618	(400)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

	2014	2013
Úrokové obchody – cenné papiere:		
zisk (strata) z predaja cenných papierov	4	-
Celkom	4	-

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

	2014	2013
Zisk z predaja dcérskej spoločnosti	-	-
Rozpustenie (tvorba) opravných položiek na investície v dcérskych spoločnostiach	(3 700)	(10 700)
Celkom	(3 700)	(10 700)

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:

	2014	2013
Osobné náklady:	(103 615)	(106 532)
Mzdové náklady	(75 824)	(79 522)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(24 172)	(23 955)
Ostatné sociálne náklady	(3 000)	(2 603)
(Tvorba) rozpustenie rezerv na výročia a iné vernostné požitky	(619)	(452)
Ostatné administratívne náklady:	(92 617)	(82 066)
Náklady na užívanie priestorov	(20 296)	(17 486)
Náklady na informačné technológie	(22 598)	(18 953)
Náklady na komunikáciu	(5 065)	(4 751)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(8 710)	(4 431)
z toho: náklady za služby audítorskej spoločnosti na overenie účtovnej závierky	(225)	(234)
z toho: náklady za služby audítorskej spoločnosti na iné uisťovacie služby	-	(64)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(16 826)	(12 971)
Fond ochrany vkladov	(4 825)	-
Spotreba kancelárskych potrieb	(1 613)	(1 265)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(900)	(538)
Cestovné náklady	(1 553)	(1 310)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(950)	(761)
DPH*	168	(11 952)
Ostatné náklady	(9 449)	(7 648)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(21 924)	(21 845)
Dlhodobý hmotný majetok	(11 954)	(13 640)
Dlhodobý nehmotný majetok	(9 970)	(8 205)
Celkom	(218 156)	(210 443)

* od 1. januára 2014 banka zmenila vykazovanie DPH. Banka vykazuje DPH v rámci nákladov, ku ktorým DPH prislúcha.

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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

9. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

	2014	2013
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:		
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(24 901)	(31 833)
Celkom	(24 901)	(31 833)

Od 1. januára 2012 majú banky a pobočky zahraničných bánk na Slovensku povinnosť platenia osobitného odvodu (tzv. banková daň) podľa zákona č. 384/2011 Z.z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o osobitnom odvode“). Banky a pobočky zahraničných bánk sú povinné uhrádzať osobitný odvod v štyroch štvrťročných splátkach vo výške jednej štvrtiny ročnej sadzby (ročná sadzba 0,4%) zo sumy záväzkov definovaných zákonom o osobitnom odvode.

Nakoľko 25. júla 2014 bola splnená podmienka podľa § 8 ods. 1 zákona pre uplatnenie sadzby osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií, banka nebola povinná uhradiť štvrťročnú splátku osobitného odvodu za posledný kalendárny štvrťrok 2014. V zmysle uvedenej podmienky sa taktiež mení výška ročnej sadzby osobitného odvodu z 0,4 % na 0,2 % pre rok 2015.

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:

	2014	2013
Ostatné výnosy/(náklady) z finančných nástrojov na predaj	-	-
Výnosy z nebankovej činnosti:	3 765	3 183
výnosy z rozpustenia rezerv na súdne spory	63	-
výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	39	227
ostatné výnosy z nebankovej činnosti	3 663	2 956
Náklady na nebankovú činnosť:	(3 513)	(1 701)
ostatné dane a poplatky	(346)	(294)
tvorba rezerv na súdne spory	(2 963)	(1 144)
vyradenie hmotného a nehmotného majetku	(204)	(263)
Ostatné prevádzkové výnosy	2 308	2 514
Ostatné prevádzkové náklady	(2 401)	(2 185)
Celkom	159	1 811

11. Daň z príjmov

	2014	2013
Splatný daňový náklad	(36 666)	(31 687)
Odložený daňový (náklad)/výnos	1 526	3 624
Celkom	(35 140)	(28 063)

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 2014 je pre právnické osoby platná 22-percentná sadzba dane z príjmov (2013: 23-percentná).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

	2014	2013
Zisk pred zdanením	139 230	128 624
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 22 % (2013: 23%)	30 631	29 584
Daňový vplyv:		
Nezdaniteľné príjmy	(3 632)	(5 305)
Neodpočítateľné náklady	1 286	1 564
Opravné položky a rezervy, netto	4 224	4 613
Dodanie minulých období	(28)	(18)
Vplyv zníženia dane z príjmov právnických osôb z 23 % na 22 % na odloženú daň	-	1 128
Vplyv zníženia dane z príjmov právnických osôb z 23 % na 22 % na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	-	1 061
Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	2 659	(4 564)
Náklad na daň z príjmov	35 140	28 063
Efektívna daň za účtovné obdobie	25,24 %	21,82 %

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	2014	2013
Odložené daňové pohľadávky					
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty)	7 048 441	7 261 319	210 986	46 417	42 593
Ostatné aktíva	18 217	19 706	-	-	127
Rezervy na záväzky	41 953	-	8 403	1 849	1 554
Ostatné záväzky	45 957	26 240	19 717	4 338	3 979
Celkom				52 604	48 253
Odložené daňové záväzky					
Finančné aktíva na predaj	25 913	25 315	644	(142)	-
Dlhodobý hmotný majetok	58 636	57 477	1 159	(255)	(90)
Celkom				(397)	(90)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				52 207	48 163
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(26 000)	(23 341)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				26 207	24 822

K 31. decembru 2014 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 26 000 tis. € (31. december 2013: 23 341 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

2014	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 obehú počas obdobia	79 419 60 616	13 724 2 095	10 947 1 671 035
Zisk na akciu	1 310	6 550	6,6

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

2013	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	76 871 60 616	13 284 2 095	10 406 1 641 143
Zisk na akciu	1 268	6 340	6,3

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

13. Peniaze a vklady v centrálnych bankách

	2014	2013
Pokladničná hotovosť	91 636	86 129
Vklady v centrálnej banke:	246 355	602 465
povinné minimálne rezervy	246 355	602 465
Celkom	337 991	688 594

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 37 „Informácie o výkaze peňažných tokov“).

14. Úvery a bežné účty poskytnuté bankám

	2014	2013
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	105 524	71 471
Operácie na peňažnom trhu	118 020	73 384
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	15 361	5 723
Celkom	238 905	150 578

Geografické členenie úverov a bežných účtov poskytnutých bankám:

	2014	2013
Slovenská republika	628	74
Ostatné štáty*	238 276	150 504
Celkom	238 905	150 578

*Pre ďalšie informácie o angažovanosti skupiny voči ostatným štátom pozri poznámku 40 „Zahraničné aktíva a záväzky“.

Prehľad kvality úverov poskytnutých bankám je uvedený v poznámke 50 „Riziká“.

15. Úvery poskytnuté klientom, brutto

Úvery poskytnuté klientom tvoria:

	2014	2013
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	818 565	902 037
Pohľadávky z kreditných kariet	89 234	92 431
Faktoring a úvery kryté zmenkami	85 105	82 510
Úvery na bývanie	1 387 401	1 305 137
Hypotekárne úvery	845 002	723 399
Americké hypotéky	399 322	427 257
Spotrebné úvery	364 857	319 487
Pohľadávky z finančného lízingu	9 854	11 264
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 261 979	2 778 724
Celkom	7 261 319	6 642 246

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014

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

K 31. decembru 2014 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 601 929 tis. € (31. december 2013: 690 572 tis. €). Podiel banky predstavoval 245 565 tis. € (31. december 2013: 283 584 tis. €). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie úverov podľa skupiny klientov:

	2014	2013
Verejný sektor	9 884	19 109
Firemní klienti	3 816 701	3 425 674
Retailoví klienti	3 434 734	3 197 463
Celkom	7 261 319	6 642 246

Členenie úverov podľa zmluvnej splatnosti:

	2014	2013
Krátkodobé úvery (do 1 roka)	1 569 542	1 515 412
Strednodobé úvery (od 1 do 5 rokov)	1 168 196	1 005 742
Dlhodobé úvery (nad 5 rokov)	4 523 581	4 121 092
Celkom	7 261 319	6 642 246

Geografické členenie úverov poskytnutých klientom:

	2014	2013
Slovenská republika	7 001 547	6 452 126
Ostatné štáty	259 772	190 120
Celkom	7 261 319	6 642 246

Prehľad kvality úverov poskytnutých klientom je uvedený v poznámke 50 „Riziká“.

16. Opravné položky na straty z úverov

Pohyby opravných položiek na straty z úverov v roku 2014:

	K 1. januáru 2014	Tvorba	Rozpus- tenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdíly	K 31. decembru 2014
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným úverom	170 155	75 938	(20 528)	(33 227)	(40)	192 298
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	103 100	49 438	(10 134)	(15 458)	(1 386)	125 560
Retailoví klienti	67 055	26 500	(10 394)	(17 769)	1 346	66 738
Portfóliová opravná položka	24 703	884	(5 007)	-	-	20 580
Banky	-	4	-	-	-	4
Firemní klienti	16 012	119	(5 007)	-	-	11 124
Retailoví klienti	8 691	761	-	-	-	9 452
Celkom	194 858	76 822	(25 535)	(33 227)	(40)	212 878

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Pohyby opravných položiek na straty z úverov v roku 2013:

	K 1. januáru 2013	Tvorba	Rozpus- tenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. decembru 2013
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným úverom	173 201	59 401	(21 340)	(41 104)	(3)	170 155
Verejný sektor	172	-	(172)	-	-	-
Firemní klienti	106 727	32 942	(11 231)	(22 339)	(2 999)	103 100
Retailoví klienti	66 302	26 459	(9 937)	(18 765)	2 996	67 055
Portfóliová opravná položka	27 343	3 283	(5 923)	-	-	24 703
Firemní klienti	20 570	1 365	(5 923)	-	-	16 012
Retailoví klienti	6 773	1 918	-	-	-	8 691
Celkom	200 544	62 684	(27 263)	(41 104)	(3)	194 858

17. Derivátové finančné pohľadávky

	2014	2013
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	72 497	70 800
Úrokové obchody	53 445	50 801
Menové obchody	14 160	13 276
Obchody s indexmi	1 562	3 839
Komoditné obchody	3 330	2 884
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 943	542
Úrokové obchody	1 943	542
Celkom	74 440	71 342

Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb

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

K 31. decembru 2014 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 1 388 tis. €. K 31. decembru 2013 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu 246 tis. €. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala 1 436 tis. €. K 31. decembru 2013 banka vykázala čistú stratu 66 tis. €. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

18. Finančné aktíva na obchodovanie

	2014	2013
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	45 243	142 247
Slovenské štátne pokladničné poukážky	-	-
Slovenské štátne dlhopisy	39 735	142 247
Dlhopisy emitované inými sektormi	5 508	-
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	9 167	19 419
Slovenské štátne dlhopisy	9 167	19 419
Celkom	54 410	161 666

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

	2014	2013
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	52 231	160 975
Slovenské štátne pokladničné poukážky	-	-
Slovenské štátne dlhopisy	52 231	160 975
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	-	-
Celkom	52 231	160 975

20. Finančné investície držané do splatnosti

	2014	2013
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	1 511 759	1 424 987
Slovenské štátne dlhopisy	1 456 769	1 406 131
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	54 990	18 856
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	152 076	166 586
Slovenské štátne dlhopisy	132 066	146 574
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	20 010	20 012
Celkom	1 663 835	1 591 573

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 31. decembru 2014 bola účtovná hodnota uvedených cenných papierov držaných do splatnosti vo výške 35 120 tis. € (31. december 2013: 81 588 tis. €). Reálna hodnota predstavovala 36 342 tis. € (vrátane alikvotnej časti úrokového výnosu) (31. december 2013: 84 376 tis. €). Pokles v hodnote reklasifikovaných cenných papierov k 31. decembru 2014 je spôsobený splatnosťou 2 emisií štátnych dlhopisov v priebehu apríla a mája roku 2014 v celkovom objeme 47 515 tis. EUR (nominálna hodnota splatených emisií štátnych dlhopisov).

V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, banka by vykázala za rok 2014 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 239 tis. € (2013: čistá strata 277 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 roka 2014.

21. Finančné aktíva na predaj

Dlhové cenné papiere na predaj:

	2014	2013
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	25 290	-
Dlhopisy emitované inými sektormi	25 290	-
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	623	623
Podielové cenné papiere	623	623
Celkom	25 913	623

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Podielové cenné papiere na predaj v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacía cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 31. decembru 2014	Účtovná hodnota k 31. decembru 2013
RVS, a. s.	0,68	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
International Factors Group s. c., Belgicko	0,72	9	-	9	9
D. Trust Certifikačná Autorita, a. s.	10,00	37	-	37	37
VISA INC., USA	0,07	515	-	515	515
Celkom		669	(46)	623	623

V priebehu roku 2014 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 %)	Obstarávacía cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 31. decembru 2014	Účtovná hodnota k 31. decembru 2013
Tatra-Leasing, s. r. o.	48,00	3 186	-	3 186	3 186
ELIOT, a. s.,	100,00	42 056	(27 719)	14 337	18 037
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	100,00	1 660	-	1 660	1 660
Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	100,00	10 846	-	10 846	10 846
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33	3	-	3	3
Celkom		57 751	(27 719)	30 032	33 732

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

Pohyby opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach:

	2014	2013
K 1. januáru	24 019	13 319
Tvorba	3 700	10 700
Celkom	27 719	24 019

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

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

	2014	2013
Aktíva spolu	26 748	21 190
Závazky spolu	3 312	2 638
Čisté aktíva	23 436	18 552
Podiel banky na čistých aktívach	23 436	18 552
Zisk po zdanení	4 883	1 050
Podiel banky na zisku po zdanení	4 883	1 050

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.:

	2014	2013
Aktíva spolu	10 133	8 655
Závazky spolu	1 073	1 639
Čisté aktíva	9 060	7 016
Podiel banky na čistých aktívach	9 060	7 016
Zisk po zdanení	2 044	3 289
Podiel banky na zisku po zdanení	2 044	3 289

ELIOT, a.s.:

	2014	2013
Aktíva spolu	10 413	12 354
Závazky spolu	14	37
Čisté aktíva	10 399	12 317
Podiel banky na čistých aktívach	10 399	12 317
Zisk (strata) po zdanení	(18)	(74)
Podiel banky na zisku po zdanení	(18)	(74)

Základné finančné informácie za pridruženú spoločnosť Tatra-Leasing, s. r. o.:

	2014	2013
Aktíva spolu	284 923	288 129
Závazky spolu	247 610	255 693
Čisté aktíva	37 313	32 436
Podiel banky na čistých aktívach	17 910	15 570
Zisk (strata) po zdanení	4 876	3 052
Podiel banky na zisku (strate) po zdanení	2 341	1 465

23. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2014:

	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedokon- čené investície	Spolu
Obstarávacia cena						
1. januára 2014	59 258	86 971	28 022	3 932	2 614	180 797
Prírastky	-	-	-	-	6 327	6 327
Úbytky	(812)	(4 456)	(5 977)	(157)	-	(11 402)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	1 814	3 891	264	56	(6 025)	-
31. decembra 2014	60 260	86 406	22 309	3 831	2 916	175 722
Oprávky						
1. januára 2014	(22 761)	(68 850)	(23 188)	(1 531)	-	(116 330)
Odpisy	(3 386)	(7 017)	(1 020)	(531)	-	(11 954)
Úbytky	688	4 424	5 961	125	-	11 198
Opravná položka	-	-	-	-	-	-
31. decembra 2014	(25 459)	(71 443)	(18 247)	(1 937)	-	(117 086)
Zostatková hodnota 1. 1. 2014	36 497	18 121	4 834	2 401	2 614	64 467
Zostatková hodnota 31. 12. 2014	34 801	14 963	4 062	1 894	2 916	58 636

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2013:

	<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 2013	58 747	96 879	28 177	3 886	2 495	190 184
Prírastky	-	-	-	-	8 204	8 204
Úbytky	(472)	(15 521)	(437)	(1 161)	-	(17 591)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	983	5 613	282	1 207	(8 085)	-
31. decembra 2013	59 258	86 971	28 022	3 932	2 614	180 797
Oprávky						
1. januára 2013	(19 161)	(76 374)	(22 493)	(1 990)	-	(120 018)
Odpisy	(3 372)	(7 915)	(1 100)	(653)	-	(13 040)
Úbytky	372	15 439	405	1 112	-	17 328
Opravná položka	(600)	-	-	-	-	(600)
31. decembra 2013	(22 761)	(68 850)	(23 188)	(1 531)	-	(116 330)
Zostatková hodnota 1. 1. 2013	39 586	20 505	5 684	1 896	2 495	70 166
Zostatková hodnota 31. 12. 2013	36 497	18 121	4 834	2 401	2 614	64 467

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2014:

	<i>Softvér</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
1. januára 2014	106 308	5 724	112 032
Prírastky	-	9 738	9 738
Úbytky	(2 049)	-	(2 049)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	8 937	(8 937)	-
31. decembra 2014	113 196	6 525	119 721
Oprávky			
1. januára 2014	(76 762)	-	(76 762)
Odpisy	(9 970)	-	(9 970)
Úbytky	2 049	-	2 049
Opravná položka	-	-	-
31. decembra 2014	(84 683)	-	(84 683)
Zostatková hodnota 1. 1. 2014	29 546	5 724	35 270
Zostatková hodnota 31. 12. 2014	28 513	6 525	35 038

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2013:

	<i>Softvér</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
1. januára 2013	97 006	6 007	103 013
Prírastky	-	9 698	9 698
Úbytky	(6)	(673)	(679)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	9 308	(9 308)	-
31. decembra 2013	106 308	5 724	112 032
Oprávky			
1. januára 2013	(68 956)	(280)	(69 236)
Odpisy	(7 812)	-	(7 812)
Úbytky	6	673	679
Opravná položka	-	(393)	(393)
31. decembra 2013	(76 762)	-	(76 762)
Zostatková hodnota 1. 1. 2013	28 050	5 727	33 777
Zostatková hodnota 31. 12. 2013	28 546	5 724	35 270

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Poistné krytie

Dlhodobý hmotný majetok je krytý poistením proti živelnej udalosti do výšky maximálneho rizika 127 786 tis. €, proti požiaru do výšky 136 177 tis. €, proti škodám spôsobených vodou z vodovodného zariadenia do výšky 135 533 tis. €, proti krádeži a vandalizmu do výšky 32 521 tis. €. Elektronické zariadenia sú poistené do výšky maximálneho rizika 45 967 tis. €. Dopravné prostriedky na základe uzatvoreného havarijného poistenia sú poistené do výšky maximálneho rizika 4 854 tis. €.

24. Splatná daňová pohľadávka

	2014	2013
Daňová pohľadávka – splatná	-	5 196
Celkom	-	5 196

25. Odložená daňová pohľadávka

	2014	2013
Daňová pohľadávka – odložená	26 207	24 822
Celkom	26 207	24 822

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

26. Ostatné aktíva

	2014	2013
Preddavky a položky časového rozlíšenia	4 044	3 787
Ostatné pohľadávky voči štátnemu rozpočtu	881	804
Hodnoty na ceste	6 223	5 044
Ostatné aktíva	7 069	7 542
Celkom	18 217	17 177

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

27. Vklady a bežné účty bánk

	2014	2013
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	38 622	15 601
Operácie na peňažnom trhu	15 093	46 090
Prijaté úvery	80 940	294 902
Prijaté úvery - repo obchody od NBS	55 213	-
Celkom	189 868	356 593

Vklady a bežné účty bánk podľa geografického členenia:

	2014	2013
Slovenská republika	74 363	50 927
Ostatné krajiny	115 505	305 666
Celkom	189 868	356 593

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

<i>Druh úveru</i>	<i>Mena</i>	<i>Druh úveru podľa splatnosti</i>	<i>Zmluvná splatnosť</i>	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Úvery prijaté od bánk:					
– komerčné banky	EUR	dlhodobý	jún 2014	-	65
– komerčné banky	EUR	krátkodobý	december 2014	-	200 129
– banky pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	marec 2016	9 251	17 239
– banky pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	október 2027	71 689	77 469
Celkom				80 940	294 902
REPO úvery prijaté od bánk:					
– Národná banka Slovenska	EUR	dlhodobý	september 2018	55 213	-
Celkom				55 213	-

Banka v rámci programu TLTRO (cieľené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 55 213 tis. €. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody banka poskytla úverové pohľadávky v sume 62 741 tis. € z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

K 31. decembru 2014 je časť úverov prijatých od bánk zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov v sume 95 370 tis. € v prospech nasledujúcich subjektov (v tis. €):

<i>Názov</i>	<i>Účtovná hodnota dlhových cenných papierov</i>	<i>Účtovná hodnota prijatého úveru</i>	<i>Dátum ukončenia ručenia</i>	<i>Založené v prospech spoločnosti</i>
Štátne dlhopisy EUR	95 370	71 689	december 2032	banky pre obnovu a rozvoj

K 31. decembru 2013 je časť úverov prijatých od bánk zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov v sume 95 793 tis. € v prospech nasledujúcich subjektov (v tis. €):

<i>Názov</i>	<i>Účtovná hodnota dlhových cenných papierov</i>	<i>Účtovná hodnota prijatého úveru</i>	<i>Dátum ukončenia ručenia</i>	<i>Založené v prospech spoločnosti</i>
Štátne dlhopisy EUR	94 793	77 469	december 2032	banky pre obnovu a rozvoj

28. Vklady klientov

Vklady klientov podľa skupín produktov:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Bežné účty	5 393 725	4 979 978
Termínované vklady	1 781 114	1 850 387
Sporiace účty	191 428	193 348
Prijaté úvery	-	6 000
Celkom	7 366 267	7 029 713

Členenie vkladov podľa skupiny klientov:

	<i>2014</i>	<i>2013</i>
Verejný sektor	91 901	78 711
Firemní klienti	2 749 063	2 738 512
Retailoví klienti	4 525 303	4 212 490
Celkom	7 366 267	7 029 713

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Vklady klientov podľa geografického členenia:

	2014	2013
Slovenská republika	7 025 645	6 774 438
Ostatné krajiny	340 622	255 275
Celkom	7 366 267	7 029 713

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých klientov:

<i>Druh úveru</i>	<i>Mena</i>	<i>Druh úveru podľa splatnosti</i>	<i>Zmluvná splatnosť</i>	2014	2013
Úvery prijaté od klientov:					
– ostatné finančné inštitúcie	EUR	dlhodobý	január 2014	-	6 000
Celkom				-	6 000

29. Derivátové finančné záväzky

	2014	2013
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	82 148	84 862
Úrokové obchody	63 214	64 290
Menové obchody	14 038	13 864
Obchody s indexmi	1 569	3 826
Komoditné obchody	3 327	2 882
Celkom	82 148	84 862

30. Záväzky z dlhových cenných papierov

	2014	2013
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	618 031	701 822
Vydané dlhové cenné papiere – dlhopisy	121 780	120 086
Celkom	739 811	821 908

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 individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2014

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

Banka 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	2014	2013
HZZL 047 - splatený	5,01%	EUR	-	1 000	1.7.2009	1.7.2014	ročne jednorázovo k dátumu	-	23 678
HZZL 053	inflačný - CPTFEMU	EUR	994	10 000	30.4.2010	30.4.2015	splatnosti	10 159	10 159
HZZL 054	3,60%	EUR	47 198	1 000	28.6.2010	28.6.2015	ročne	48 136	49 340
HZZL 056	0,00%	EUR	50	1 000	4.6.2010	4.6.2015	-	49	48
HZZL 058 - splatený	2,80%	EUR	-	1 000	7.10.2010	7.10.2014	ročne	-	47 910
HZZL 060	6M EURIBOR + 1,00%	EUR	2 000	10 000	17.12.2010	17.12.2015	polročne	20 010	20 012
HZZL 061 - splatený	0,00%	EUR	-	10 000	4.2.2011	4.2.2014	-	-	16 701
HZZL 062	3,75%	EUR	57 299	1 000	31.3.2011	31.3.2016	ročne	58 925	59 893
HZZL 063 - splatený	6M EURIBOR + 0,80%	EUR	-	1 000	15.4.2011	15.4.2014	polročne	-	40 076
HZZL 065 - splatený	6M EURIBOR + 1,20%	EUR	-	10 000	17.8.2011	17.8.2014	polročne	-	41 019
HZZL 066	3,25%	EUR	2 200	10 000	19.8.2011	19.2.2015	ročne	22 280	22 393
HZZL 067	3,875%	EUR	870	10 000	14.10.2011	14.10.2018	ročne	8 712	8 697
HZZL 068	5,00%	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	9 996	9 992
HZZL 070 - splatený	1,20%	EUR	-	10 000	14.11.2012	14.11.2014	ročne	-	40 108
HZZL 071	1,10%	EUR	500	100 000	11.2.2013	11.2.2015	ročne	50 496	50 566
HZZL 072	1,00%	EUR	400	100 000	29.5.2013	29.5.2016	ročne	40 171	40 124
HZZL 073	1,375%	EUR	500	100 000	19.8.2013	19.1.2017	ročne	50 566	50 125
HZZL 074	1,70%	EUR	482	100 000	3.9.2013	3.9.2018	ročne	50 401	50 742
HZZL 075	1,150%	EUR	500	100 000	24.9.2013	24.2.2016	ročne	50 503	50 181
HZZL 076	6M EURIBOR + 0,70%	EUR	400	100 000	21.11.2013	21.11.2017	polročne	40 096	40 122
HZZL 077	1,25%	EUR	4 000	10 000	19.12.2013	19.5.2017	ročne	40 220	29 936
HZZL 078	0,85%	EUR	500	100 000	13.3.2014	13.3.2017	ročne	50 241	-
HZZL 079	0,50%	EUR	170	100 000	7.10.2014	7.4.2020	ročne	16 864	-
HZZL 080	0,388%	EUR	500	100 000	28.10.2014	28.10.2019	ročne	50 206	-
HZZL celkom								618 031	701 822

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014

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

Banka 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	2014	2013
DLHOPIS 04	3,75 %	EUR	39 225	1 000	22. 9. 2011	22. 9. 2016	ročne	39 923	40 922
DLHOPIS 05	0 %	EUR	820	100 000	2. 4. 2012	21. 1. 2015	-	81 857	79 164
Dlhopisy celkom								121 780	120 086
Závazky z dlhových cenných papierov, celkom								739 811	821 908

Zákonom o bankách č. 483/2001 Z. z. je banka viazaná financovať hypotekárne úvery najmenej vo výške 90 % prostredníctvom vydávania a predaja hypotekárnych záložných listov. NBS na základe rozhodnutia ustanovila banke osobitné podmienky financovania hypotekárnych úverov tak, že musia byť financované najmenej vo výške 70 %. K 31. decembru 2014 banka uvedenú podmienku splnila.

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

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

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

K 31. decembru 2014, ako aj k 31. decembru 2013 bankou emitované hypotekárne záložné listy a ostatné dlhopisy neboli zabezpečené žiadnou formou zabezpečenia.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

31. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2014:

	K 1. januáru 2014	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. decembru 2014
Rezervy na vernostné požitky	1 559	926	-	-	-	2 485
Súdne spory (pozn. 41)	26 191	2 963	(63)	(636)	-	28 455
Individuálna rezerva na záruky a neodvolateľné úverové prísluby	6 366	5 812	(4 810)	-	(6)	7 362
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	4 754	1	(1 104)	-	-	3 651
Celkom	38 870	9 702	(5 977)	(636)	(6)	41 953

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2013:

	K 1. januáru 2013	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. decembru 2013
Rezervy na vernostné požitky	1 107	452	-	-	-	1 559
Súdne spory (pozn. 41)	25 413	1 144	-	(366)	-	26 191
Individuálna rezerva na záruky a neodvolateľné úverové prísluby	6 409	4 481	(4 611)	-	87	6 366
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	4 049	705	-	-	-	4 754
Celkom	36 978	6 782	(4 611)	(366)	87	38 870

32. Splatný daňový záväzok

Pohyb záväzku vyplývajúceho zo splatnej dane z príjmov právnických osôb k 31. decembru 2014:

	K 1. januáru 2014	Tvorba	Použitie	K 31. decembru 2014
Splatná daň	(5 196)	36 666	(25 074)	6 396
Celkom	(5 196)	36 666	(25 074)	6 396

33. Ostatné záväzky

	2014	2013
Položky časového rozlíšenia	1 893	2 290
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	782	2 291
Záväzky z nevyplatených dividend	296	280
Záväzky sociálneho fondu	256	183
Záväzky voči zamestnancom	24 031	22 846
Ostatné záväzky	18 699	11 144
Celkom	45 957	39 034

Prehľad výšky záväzku sociálneho fondu, jeho tvorby a čerpania:

	2014	2013
Stav k 1. januáru	183	177
Tvorba	986	1 147
Čerpanie	(913)	(1 141)
Stav k 31. decembru	256	183

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

34. Podriadené dlhy

	2014	2013
Podriadené dlhy	236 240	100 499
Celkom	236 240	100 499

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania úveru	Zmluvná splatnosť	2014	2013
Podriadené dlhy od bánk:						
– komerčné banky	EUR	dlhodobý	august 2013	august 2023	100 460	100 499
– komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2014	november 2024	135 780	-
Celkom					236 240	100 499

Banka v novembri 2014 čerpala podriadený dlh od svojej materskej spoločnosti RZB v súlade so zákonom o bankách č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov na krytie úverového a operačného rizika bankovej knihy a trhových rizík vyplývajúcich z obchodnej knihy.

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.

35. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	2014	2013
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(652)	(760)
Emisné ážio – kmeňové akcie	226 612	226 612
Emisné ážio – prioritné akcie	70 827	69 745
Emisné ážio – vlastné akcie	(7 840)	(9 033)
Rezervný fond a ostatné fondy	14 446	14 446
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj	503	-
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	483 344	516 027
Celkom	851 566	881 363

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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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 záležitosti osôb ovládaných bankou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy, a
- právo podieľať sa na likvidačnom zostatku.

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

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

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

36. 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 financovania banky je tvorený základnými vlastnými zdrojmi a dodatkovými vlastnými zdrojmi, ktorých súčet sa znižuje o hodnotu odpočítateľných položiek. Regulatórny kapitál slúži na krytie kreditného rizika, rizík vyplývajúcich z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe (trhové riziká), devízového rizika a operačného rizika.

Kapitálová primeranosť je ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov banky k jej rizikovo váženým aktívam. Metodika jej kvantifikácie je regulátorne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky banky sú uvedené v poznámke 50 „Riziká“ časť „BASEL III“.

Minimálna ako aj odporúčaná úroveň stanovená pre banku Národnou bankou Slovenska bola v priebehu roka 2014 dodržaná.

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

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania banky, ktoré banka interne udržiava 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 banky v roku 2014 splnila.

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

	2014*	2013*
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	851 063	881 363
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(652)	(760)
Emisné ážio	297 439	296 357
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(7 840)	(9 033)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	14 446	14 446
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	483 344	516 027
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(35 038)	(35 270)
(-) Nehmotný majetok	(35 038)	(35 270)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	235 000	100 000
Podriadené dlhy	235 000	100 000
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(44 128)	(58 845)
(-) od základných vlastných zdrojov	(37 803)	(29 423)
(-) od dodatkových vlastných zdrojov	(6 325)	(29 422)
Celkové vlastné zdroje	1 006 897	887 248
*) 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 44 128 tis. € (2013: 43 153 tis. €).		
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	19,48	16,46
Vlastné zdroje	1 006 897	887 248
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	5 169 575	5 391 750
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	4 305 231	4 583 687
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	150 081	101 550
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	714 263	706 513

37. Informácie o výkaze peňažných tokov

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

	2014	2013
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	139 230	128 624
Úpravy o nepeňažné operácie	(226 793)	(225 589)
Nákladové úroky	39 746	50 775
Výnosové úroky	(345 679)	(347 089)
Prijaté dividendy	(55)	(6 259)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	60 070	45 880
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	165	36
Nerealizovaný (zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(2 358)	5 422
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov v reálnej hodnote		
precenených cez výkaz ziskov a strát	(618)	554
Diskont na prioritné akcie	893	1 992
Odpisy a amortizácia	21 924	21 245
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(881)	1 855
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(87 563)	(96 965)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31. decembru 2014, k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 tvoria:

	2014	2013	2012
Pokladničná hotovosť (pozn. 13)	91 636	86 129	86 192
Štátne a iné pokladničné poukážky splatné do 3 mesiacov	-	-	2 500
Vklady v centrálnej banke - krátkodobé vklady v NBS	-	-	-
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie (pozn. 14)	105 524	71 471	83 526
Celkom	197 160	157 600	172 218

38. Spriaznené osoby

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

- a) osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby sú spriaznené vo vzťahu k banke, ak táto osoba:
- ovláda alebo spoluovláda banku,
 - má podstatný vplyv na banku, alebo
 - je členom kľúčového riadiaceho personálu banky alebo jej materskej spoločnosti.
- b) účtovná jednotka je spriaznená s bankou, ak platí ktorákoľvek z týchto podmienok:
- účtovná jednotka a banka sú členmi tej istej skupiny (to znamená, že každá materská spoločnosť, dcérska spoločnosť a sesterská spoločnosť sú navzájom spriaznené),
 - účtovná jednotka je pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom banky (alebo pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom člena skupiny, ktorej členom je banka),
 - účtovná jednotka a banka sú spoločnými podnikmi tej istej tretej strany,
 - účtovná jednotka je spoločným podnikom tretej strany a banka je pridruženou spoločnosťou tej istej tretej strany,
 - účtovná jednotka je programom požitkov po skončení zamestnania pre zamestnancov buď banky alebo účtovnej jednotky, ktorá je spriaznená s bankou,
 - účtovnú jednotku ovláda alebo spoluovláda osoba uvedená v písm. a) a
 - osoba, ktorá ovláda alebo spoluovláda banku, má podstatný vplyv na účtovnú jednotku alebo je členom kľúčového riadiaceho personálu účtovnej jednotky (alebo materskej spoločnosti tejto účtovnej jednotky).

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

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

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2014:

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	60 519	45 684	123 300	2 062	5 243	236 808
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	28 777	3 283	-	-	-	32 060
Ostatné aktíva	54	373	2 549	-	-	2 976
Vklady a bežné účty bánk a klientov	17 105	5 325	29 164	4 122	416	56 132
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	47 317	2	-	-	-	47 319
Podriadené dlhy	236 240	-	-	-	-	236 240
Ostatné záväzky	1 716	972	708	-	-	3 396
Vystavené záruky	1 670	6 676	-	-	-	8 346
Prísluby	-	5 256	65 739	377	1 544	72 916
Prijaté záruky	1 756	9 231	-	-	-	10 987

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RZB a RBI

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2013:

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	49 919	27 814	113 748	1 892	4 328	197 122
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	23 308	2 841	-	-	-	26 149
Ostatné aktíva	35	411	1 942	-	-	2 334
Vklady a bežné účty bánk a klientov	204 540	7 449	22 346	4 634	-	238 969
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	39 257	1	-	-	-	39 258
Podriadené dlhy	100 499	-	-	-	-	100 499
Ostatné záväzky	965	638	892	-	-	1 961
Vystavené záruky	1 595	6 602	1 378	-	-	8 197
Prísluby	-	6 167	81 043	265	1 439	88 746
Prijaté záruky	-	4 186	-	-	-	4 186

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RZB a RBI

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2014:

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	94	1 726	48	207	2 085
Výnosy z poplatkov a provízií	745	1 444	16 465	-	-	18 654
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(939)	(1 537)	-	-	-	(2 476)
Prevádzkové výnosy	708	812	1 263	-	-	2 783
Náklady na úroky a podobné náklady	(6 191)	(4)	(12)	(30)	(68)	(6 305)
Náklady na poplatky a provízie	(1 311)	(5 740)	-	-	-	(7 051)
Všeobecné administratívne náklady	(6 244)	(2 778)	(1 570)	(4 004)**	-	(14 596)
Celkom	(13 222)	(7 709)	17 872	(3 986)	139	(6 906)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2013:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	16	93	8 146	60	160	8 475
Výnosy z poplatkov a provízií	734	1 379	14 420	-	-	16 533
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	8 164	(1 204)	-	-	-	6 960
Prevádzkové výnosy	142	1 014	1 129	-	-	2 285
Náklady na úroky a podobné náklady	(1 781)	(1 556)	(7)	(44)	(97)	(3 485)
Náklady na poplatky a provízie	(557)	(5 239)	(20)	-	-	(5 816)
Všeobecné administratívne náklady	(5 539)	(2 533)	(1 405)	(3 290)**	-	(12 767)
Celkom	1 179	(8 046)	22 263	(3 274)	63	12 185

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

39. Položky v cudzích menách

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

	2014 v EUR	2013 v EUR
Aktíva	288 821	106 851
z toho: USD	111 556	31 008
z toho: CZK	160 230	54 760
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	17 035	21 083
Záväzky	565 789	425 928
z toho: USD	320 130	291 702
z toho: CZK	152 928	43 194
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	92 731	91 032

40. Zahraničné aktíva a záväzky

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

	2014	2013
Aktíva	566 462	388 736
z toho Rakúska republika	132 224	88 034
z toho Česká republika	169 511	108 061
z toho Nemecká republika	62 289	53 830
z toho Holandské kráľovstvo	140 464	82 687
z toho Veľká Británia	11 949	5 096
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	50 025	51 028
Záväzky	778 073	728 919
z toho Rakúska republika	316 453	358 511
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	461 620	370 408

Banka nevlastnila k 31. decembru 2014, resp. 31. decembru 2013, vo svojom portfóliu žiadne cenné papiere emitované centrálnymi vládami, centrálnymi bankami, ostatnými bankami alebo firemnými klientmi so sídlom v Portugalsku, Taliansku, Írsku, Grécku a Španielsku. K 31. decembru 2014, resp. 31. decembru 2013, banka nemala ani žiadnu inú angažovanosť voči uvedeným subjektom.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

K 31. decembru 2014 banka evidovala úverové pohľadávky najmä voči retailovým klientom z Portugalska, Talianska, Írska, Grécka a Španielska vo výške 1 772 tis. € (31. december 2013: 1 979 tis. €).

41. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	2014	2013
Budúce záväzky:	420 515	485 731
zo záruk	410 081	472 406
z akreditívov	10 434	13 325
Prísľuby:	2 438 591	2 636 552
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 066 157	1 391 507
Do 1 roka	852 555	1 085 796
Dlhšie než 1 rok	213 602	305 711
z odvolateľných úverových príslubov:	1 372 434	1 245 045
Do 1 roka	1 174 612	1 066 448
Dlhšie než 1 rok	197 822	178 597
Celkom	2 859 106	3 122 283

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 31. decembru 2014 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 11 013 tis. € (31. december 2013: 11 120 tis. €), poznámka 31 „Rezervy na záväzky“.

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 50 „Riziká“.

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. Je zásadou banky nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch a dôsledne sa brániť voči neoprávnene vzneseným nárokom. Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvorí rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 28 455 tis. € (31. december 2013: 26 191 tis. €), poznámka 31 „Rezervy na záväzky“.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

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

	2014	2013
Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom	25 838	31 121
Menej ako 1 rok	9 368	10 122
1 rok až 5 rokov	14 665	18 320
Viac ako 5 rokov	1 805	2 679
Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch	12 555	11 194

42. Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je:

	2014	2013
Hodnota investície, brutto	10 011	11 691
Menej ako 3 mesiace	1 754	-
3 mesiace až 1 rok	7 416	3 310
1 až 5 rokov	841	8 381
Nerealizované finančné výnosy	157	427
Menej ako 3 mesiace	44	67
3 mesiace až 1 rok	111	187
1 až 5 rokov	2	173
Hodnota investície, netto	9 854	11 264
Menej ako 3 mesiace	1 710	(67)
3 mesiace až 1 rok	7 305	3 123
1 až 5 rokov	839	8 208

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

43. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	2014	2013
Hodnoty prevzaté do úschovy	46 591	79 010
Investičné zmenky	12 847	30 557
Zmenky	-	1 744
Tovarové a skladiskové záložné listy	32 152	43 695
Zlato	1 592	3 014
Hodnoty prevzaté do správy	-	350 729
Cenné papiere	-	350 729
Celkom	46 591	429 739

Hodnoty prevzaté od klientov do úschovy a správy vykazuje banka v reálnych hodnotách. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy nie sú majetkom banky a z uvedeného dôvodu nie sú súčasťou jej aktív.

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie banka v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 31. decembru 2014 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 245 536 tis. € (31. december 2013: 1 109 498 tis. €).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

44. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 31. decembru 2014 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení :

	2014	2013
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	55 213	-
Celkom	55 213	-

Banka v rámci programu TLTRO (cieľené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 55 213 tis. €. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody banka poskytla úverové pohľadávky v sume 62 741 tis. € z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

45. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami banky:

	2014	2013
Úvery prijaté od bánk	71 689	77 402
REPO úvery prijaté od bánk	55 213	-
Derivátové finančné záväzky	55 260	46 470
Celkom	182 162	123 872

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

	2014	2013
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	55 260	46 370
Úvery a bežné účty poskytnuté klientom	62 741	-
Finančné investície držané do splatnosti	95 370	94 793
Celkom	213 371	141 163

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	2014	2013
Finančné aktíva držané do splatnosti	1 000 130	560 994
Celkom	1 000 130	560 994

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 30 „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“.

Banka založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti v hodnote 1 000 130 tis. € (31. december 2013: 560 994 tis. €). Banka za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 400 000 tis. € (31. december 2013: 500 000 tis. €). K 31. decembru 2014 neboli voči uvedenému kolaterálu čerpané žiadne prostriedky (31. december 2013: žiadne čerpanie).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

46. 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 31. decembru 2014:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	200 690	147 048	347 738
Opravné položky k zlyhaným úverom	125 560	66 350	191 910
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	76 328	71 385	147 713

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslužkov) k 31. decembru 2014:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané budúce záväzky a iné podsúvahové položky	64 590	6	64 596
Opravné položky k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	7 362	-	7 362
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	6 408	-	6 408

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 31. decembru 2013:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	189 786	140 672	330 458
Opravné položky k zlyhaným úverom	103 100	67 055	170 155
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	68 746	76 175	144 921

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslužkov) k 31. decembru 2013:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané budúce záväzky a iné podsúvahové položky	57 244	170	57 414
Opravné položky k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	6 365	-	6 365
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	8 711	-	8 711

47. Priemerný počet zamestnancov

Banka mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	2014	2013
Zamestnanci banky	3 392	3 357
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 392	3 357

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

48. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2014:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 17)</i>	<i>Záporné (pozn. 29)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	-	45 000	-	45 000	1 943	-
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	45 000	-	45 000	1 943	-
b) Úrokové obchody na obchodovanie	317 769	3 386 586	306 795	4 011 150	53 445	(63 214)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	261 796	973 687	305 674	1 541 157	52 612	(62 154)
Úrokové opcie – kúpené	19 294	77 900	921	98 115	833	(227)
Úrokové opcie – predané	19 217	59 084	200	78 501	-	(833)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	17 462	2 275 915	-	2 293 377	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	1 203 016	56 749	-	1 259 765	14 160	(14 038)
Produkty OTC:						
Menové swapy	486 915	729	-	487 644	4 447	(2 280)
Menovo-úrokové swapy	-	11 793	-	11 793	228	(236)
Menové forwardy	219 678	4 173	-	223 851	1 197	(3 342)
Menové opcie – kúpené	248 613	20 027	-	268 640	8 287	(2)
Menové opcie – predané	247 810	20 027	-	267 837	1	(8 178)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	19 940	75 682	-	95 622	1 562	(1 569)
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	19 940	75 682	-	95 622	1 562	(1 569)
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	1 834	131 690	-	133 524	3 330	(3 327)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie nakúpené	917	65 865	-	66 782	3 330	-
Komoditné opcie predané	917	65 825	-	66 742	-	(3 327)
Celkom	1 542 559	3 695 707	306 795	5 545 061	74 440	(82 148)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2013:

	Menovité hodnoty podľa splatnosti				Reálne hodnoty	
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom	Kladné (pozn. 17)	Záporné (pozn. 29)
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	-	45 000	-	45 000	542	-
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	45 000	-	45 000	542	-
b) Úrokové obchody na obchodovanie	451 403	1 486 795	407 850	2 346 048	50 801	(64 290)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	407 851	1 205 085	406 354	2 019 290	50 179	(63 348)
Úrokové opcie – kúpené	21 776	101 668	1 296	124 740	622	(320)
Úrokové opcie – predané	21 776	81 172	200	103 148	-	(622)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	-	98 870	-	98 870	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	1 330 690	53 807	-	1 384 497	13 276	(13 864)
Produkty OTC:						
Menové swapy	534 299	820	-	535 119	901	(2 696)
Menovo-úrokové swapy	-	11 961	-	11 961	82	(82)
Menové forwardy	244 882	2 114	-	246 996	2 805	(1 579)
Menové opcie – kúpené	276 824	19 456	-	296 280	9 406	(75)
Menové opcie – predané	274 685	19 456	-	294 141	82	(9 432)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	92 778	95 765	-	188 543	3 839	(3 826)
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	92 778	95 765	-	188 543	3 839	(3 826)
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	4 819	70 690	-	75 509	2 884	(2 882)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	4 331	-	-	4 331	29	(28)
Komoditné opcie nakúpené	244	35 350	-	35 594	2 855	-
Komoditné opcie predané	244	35 340	-	35 584	-	(2 854)
Celkom	1 879 690	1 752 057	407 850	4 039 597	71 341	(84 862)

49. 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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2014:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné pohľadávky	-	74 440	-	74 440
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	72 497	-	72 497
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie	-	1 943	-	1 943
Finančné aktíva na obchodovanie	45 239	9 171	-	54 410
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	45 239	4	-	45 243
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	9 167	-	9 167
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	52 231	-	-	52 231
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	52 231	-	-	52 231
Finančné aktíva na predaj	25 290	-	623	25 913
Cenné papiere na predaj	25 290	-	623	25 913
Celkom	122 760	83 611	623	206 994
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné záväzky	-	82 148	-	82 148
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	82 148	-	82 148
	-	-	-	-
Celkom	-	82 148	-	82 148

* 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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2013:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné pohľadávky	-	71 342	-	71 342
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	70 800	-	70 800
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie	-	542	-	542
Finančné aktíva na obchodovanie	152 248	9 418	-	161 666
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	142 243	4	-	142 247
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	10 005	9 414	-	19 419
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	135 938	25 037	-	160 975
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	135 938	25 037	-	160 975
Finančné aktíva na predaj	-	-	623	623
Cenné papiere na predaj	-	-	623	623
Celkom	288 186	105 797	623	394 606
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné záväzky	-	84 862	-	84 862
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	84 862	-	84 862
Celkom	-	84 862	-	84 862

* 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)

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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	Reálna hodnota 2014	Zostatková hodnota 2014	Rozdiel 2014	Reálna hodnota 2013	Zostatková hodnota 2013	Rozdiel 2013
Aktíva						
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám, netto	238 901	238 901	-	150 578	150 578	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	112 357	112 357	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	126 544	126 544	-	150 578	150 578	-
Úvery poskytnuté klientom, netto	7 214 276	7 048 445	165 831	6 552 685	6 447 388	105 297
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	7 214 276	7 048 445	165 831	6 552 685	6 447 388	105 297
Finančné investície držané do splatnosti	1 760 296	1 663 835	96 461	1 658 080	1 591 573	66 507
z toho Úroveň 1	1 440 835	1 353 768	90 260	1 314 865	1 258 127	56 738
z toho Úroveň 2	319 461	310 067	6 201	343 215	333 446	9 769
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	30 032	30 032	-	33 732	33 732	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	30 032	30 032	-	33 732	33 732	-
Závazky						
Vklady a bežné účty bánk	189 868	189 868	-	356 593	356 593	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	27 442	27 442	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	162 426	162 426	-	356 593	356 593	-
Vklady klientov	7 365 995	7 366 267	(272)	7 032 208	7 029 713	2 495
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	7 365 995	7 366 267	(272)	7 032 208	7 029 713	2 495
Závazky z dlhových cenných papierov	753 329	739 811	13 518	836 327	821 908	14 419
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	753 329	739 811	13 518	836 327	821 908	14 419
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Podriadený dlh	236 240	236 240	-	100 499	100 499	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	236 240	236 240	-	100 499	100 499	-

50. 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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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:

	2014	2013
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	238 905	150 578
Úvery poskytnuté klientom, netto	7 048 441	6 447 388
Derivátové finančné pohľadávky	74 440	71 342
Cenné papiere na obchodovanie	54 410	161 666
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	52 231	160 975
Finančné investície držané do splatnosti	1 663 835	1 591 573
Finančné aktíva na predaj	25 913	623
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	30 032	33 732
Splatná daňová pohľadávka	-	5 196
Odložená daňová pohľadávka	26 207	24 822
Ostatné aktíva	18 217	17 177
Celkom	9 232 631	8 665 072
	2014	2013
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	420 515	485 731
Z neodvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 066 157	1 391 507
Z odvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 372 434	1 245 045
Celkom	2 859 106	3 122 282

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2014

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 31. decembru 2014:

	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	238 905	238 905	-	-	-	4	238 901	11 316
Úvery poskytnuté klientom	7 261 319	6 977 951	283 368	175 451	16 847	20 576	7 048 445	3 933 753
Verejný sektor	9 884	9 884	-	-	-	-	9 884	492
Firemní klienti	3 816 701	3 622 970	193 731	125 560	-	11 024	3 680 117	1 577 292
Retailoví klienti	3 434 734	3 345 097	89 637	49 891	16 847	9 552	3 358 444	2 355 969
Celkom	7 500 224	7 216 856	283 368	175 451	16 847	20 580	7 287 346	3 945 069

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 31. decembru 2013:

	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	150 578	150 578	-	-	-	-	150 578	-
Úvery poskytnuté klientom	6 642 246	6 372 507	269 739	157 247	12 908	24 703	6 447 388	3 943 606
Verejný sektor	19 109	19 109	-	-	-	-	19 109	852
Firemní klienti	3 425 674	3 248 084	177 590	103 100	-	16 012	3 306 562	1 595 288
Retailoví klienti	3 197 463	3 105 314	92 149	54 147	12 908	8 691	3 121 717	2 347 466
Celkom	6 792 824	6 523 085	269 739	157 247	12 908	24 703	6 597 966	3 943 606

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2014

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek k 31. decembru 2014:

	<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	28 596	28 596	-	-	1	28 595	19 725
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	2 830 510	2 765 914	64 596	7 362	3 650	2 819 498	334 845
Verejný sektor	14 348	14 348	-	-	-	14 348	-
Firemní klienti	2 096 579	2 031 989	64 590	7 362	3 650	2 085 567	249 521
Retailoví klienti	719 583	719 577	6	-	-	719 583	85 324
Celkom	2 859 106	2 794 510	64 596	7 362	3 651	2 848 093	354 570

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek k 31. decembru 2013:

	<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	83 398	83 398	-	-	-	83 398	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	3 038 883	2 981 469	57 414	6 366	4 754	3 027 763	289 530
Verejný sektor	9 249	9 249	-	-	-	9 249	-
Firemní klienti	2 378 068	2 320 824	57 244	6 366	4 754	2 366 948	212 855
Retailoví klienti	651 566	651 396	170	-	-	651 566	76 675
Celkom	3 122 281	3 064 867	57 414	6 366	4 754	3 111 161	289 530

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 31. decembru 2014:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Znehodnotené úvery	193 731	89 637	283 368
Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	125 560	49 891	175 451
Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	-	16 847	16 847
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	69 755	24 725	94 480
	64,8 %	74,5 %	67,9 %
% krytia opravnými položkami	100,8 %	102,0 %	101,2 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeními			
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	3 076	10 308	13 384

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 31. decembru 2013:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Znehodnotené úvery	177 590	92 149	269 739
Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	103 100	54 147	157 247
Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	-	12 908	12 908
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	63 396	35 441	98 837
	58,1 %	72,8 %	63,1 %
% krytia opravnými položkami			
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeními	93,8 %	111,2 %	99,7 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	3 412	5 364	8 776

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 31. decembru 2014:

	<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	238 905	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	6 873 773	81 696	14 290	3 993	4 199	73 858
<i>Verejný sektor</i>	<i>9 884</i>	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	<i>3 601 327</i>	<i>17 944</i>	<i>1 966</i>	<i>1 023</i>	<i>710</i>	<i>16 710</i>
<i>Retailoví klienti</i>	<i>3 262 562</i>	<i>63 752</i>	<i>12 324</i>	<i>2 970</i>	<i>3 489</i>	<i>57 148</i>
Celkom	7 112 678	81 696	14 290	3 993	4 199	73 858

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 31. decembru 2013:

	<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	150 578	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	6 225 841	123 667	12 350	5 276	5 373	101 444
<i>Verejný sektor</i>	<i>19 109</i>	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	<i>3 198 387</i>	<i>46 523</i>	<i>849</i>	<i>1 522</i>	<i>803</i>	<i>26 801</i>
<i>Retailoví klienti</i>	<i>3 008 345</i>	<i>77 144</i>	<i>11 501</i>	<i>3 754</i>	<i>4 570</i>	<i>74 643</i>
Celkom	6 376 419	123 667	12 350	5 276	5 373	101 444

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

	2014	2013
Na krytie poskytnutých úverov	3 934 338	3 943 606
Peňažné prostriedky	45 219	51 649
Garancie	141 627	147 835
Cenné papiere	51 831	66 153
Nehnutelnosti	3 296 709	3 237 360
Hnuteľné predmety	198 379	267 642
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	200 573	172 967
Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov	10 731	4 217
Peňažné prostriedky	10 731	4 217
Celkom	3 945 069	3 947 823

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

	2014	2013
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	39 200	42 083
Garancie	54 007	58 129
Cenné papiere	27 007	32 491
Nehnutelnosti	114 575	83 651
Hnuteľné predmety	12 471	7 835
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	107 310	65 341
Celkom	354 570	289 530

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

	2014	2013
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	238 905	150 578
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	927	425
Veľmi dobré úverové hodnotenie	175 689	88 555
Dobré úverové hodnotenie	58 313	56 670
Priemerné úverové hodnotenie	440	1 283
Obyčajné úverové hodnotenie	281	364
Slabé úverové hodnotenie	2 019	903
Veľmi slabé úverové hodnotenie	612	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	2 306
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	624	72
Úvery poskytnuté klientom	6 873 773	6 225 841
z toho verejný sektor:	9 884	19 109
Minimálne riziko	-	1
Výborné úverové hodnotenie	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 214	1 904
Dobré úverové hodnotenie	191	11
Priemerné úverové hodnotenie	-	44
Obyčajné úverové hodnotenie	6 638	7 480
Slabé úverové hodnotenie	1 770	8 585
Veľmi slabé úverové hodnotenie	71	1 084
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	2 796 750	2 401 825
Minimálne riziko	107 442	106 713
Výborné úverové hodnotenie	365 483	124 325
Veľmi dobré úverové hodnotenie	307 143	237 077
Dobré úverové hodnotenie	496 255	247 045
Priemerné úverové hodnotenie	523 158	533 020
Obyčajné úverové hodnotenie	461 712	518 838
Slabé úverové hodnotenie	261 169	321 688
Veľmi slabé úverové hodnotenie	210 101	231 371
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	62 277	74 302
Zlyhané	430	4 932
Bez stanovenia ratingu	1 580	2 514
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	804 577	796 562
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	189 765	180 407
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	544 219	514 511
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	56 022	78 586
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	14 571	23 058
Zlyhané	-	-
z toho retailoví klienti	3 262 562	3 008 345
Celkom	7 112 678	6 376 419

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 10A v prípade korporátnych klientov a ratingová škála pre projektové financovanie obsahuje 5 stupňov od 6,1 do 6,5.

Banka poskytuje úvery na financovanie nehnuteľností firemným klientom, ktorí nemajú priradený rating projektového financovania. K 31. decembru 2014 je objem uvedených úverov vo výške 126 216 tis. EUR (31. december 2013: 157 469 tis. €). Výška úverových pohľadávok uvedeným klientom, ktoré nie sú znehodnotené a ani v omeškaní, predstavuje k 31. decembru 2014 sumu 109 005 tis. € (31. december 2013: 119 706 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 75 672 tis. € (31. december 2013: 38 868 tis. €), riziková kategória emitentov týchto cenných papierov je Veľmi dobré alebo Dobré úverové hodnotenie.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,

ako ich schválila Európska únia

(v tisícoch €)

Banka nemá žiadnu angažovanosť voči korporátnym dlhovým cenným papierom k 31. decembru 2014 resp. k 31. decembru 2013. 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):

	2014	2013
Štátne dlhopisy bez kupónu	-	175 308
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	246 355	602 465
Úvery poskytnuté klientom	337 586	327 241
Dlhové cenné papiere	1 689 968	1 700 038
Celkom	2 273 909	2 805 052

Celkový vplyv transakcií so Slovenskou republikou na výsledok hospodárenia banky predstavoval výnos 56 973 tis. € (31. december 2013: 60 852 tis. €), ktorý je prevažne úrokového charakteru.

Reštrukturalizácia

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

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

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

Účtovná hodnota retailových pohľadávok, pri ktorých boli upravené zmluvné podmienky počas roku 2014 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta predstavovala 16 752 tis. € (31. december 2013: 26 972 tis. €). V prípade korporátneho portfólia uvedená suma bola vo výške 45 596 tis. € (31. december 2013: 8 976 tis. €).

Banka v priebehu roka 2014 speňažila záložné práva na hnuťelný a nehnuteľný majetok prijatý ako zabezpečenie na krytie svojich nevymožiteľných pohľadávok voči retailovým klientom vo výške 5 315 tis. € (31. december 2013: 3 555 tis. €) a voči korporátnym klientom vo výške 7 054 tis. € (31. december 2013: 15 340 tis. €).

Trhové riziko

Banka 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 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

Menové riziko

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

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

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

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 stanovené tri rôzne *stop-loss* limity na celkovú devízovú pozíciu.

Čistá devízová pozícia banky súvisiaca s aktívami a pasívami k 31. decembru 2014 a 2013:

	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2014	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2013
EUR	276 968	319 077
USD	(208 574)	(260 694)
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	(68 394)	(58 383)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	-	-
EUR	(280 506)	(327 706)
USD	212 841	268 208
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	67 433	58 964
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	(232)	(534)
Čistá devízová pozícia, celkom	(232)	(534)

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 tri typy *stop-loss* limitov na úrokovu citlivé nástroje.

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014

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

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 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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 31. decembru 2014:

	<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	246 355	-	-	-	91 636	337 991
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám, netto	228 696	2 168	-	-	8 037	238 901
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 674 398	760 166	2 349 791	86 815	177 275	7 048 445
Derivátové finančné pohľadávky	11 344	4 476	40 377	18 243	-	74 440
Finančné aktíva na obchodovanie	9 481	478	10 406	34 045	-	54 410
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	396	713	51 122	-	-	52 231
Finančné investície držané do splatnosti	157 846	32 965	1 118 918	354 106	-	1 663 835
Finančné aktíva na predaj	-	146	25 144	-	623	25 913
Ostatné aktíva	-	-	-	-	18 217	18 217
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2014	4 328 516	801 112	3 595 758	493 209	295 788	9 514 383
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	86 670	-	95 213	-	7 985	189 868
Vklady klientov	1 873 130	3 496 052	1 960 591	2 040	34 454	7 366 267
Derivátové finančné záväzky	10 442	5 042	44 263	22 401	-	82 148
Záväzky z dlhových cenných papierov	157 754	170 076	385 249	26 732	-	739 811
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	41 953	41 953
Ostatné záväzky	-	-	-	-	45 957	45 957
Podriadené dlhy	236 240	-	-	-	-	236 240
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2014	2 364 236	3 671 170	2 485 316	51 173	130 349	8 702 244
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2014	1 964 280	(2 870 058)	1 110 442	442 036	165 439	812 139

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2013:

	<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	602 645	-	-	-	86 129	688 594
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	148 410	2 098	-	-	70	150 578
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 511 199	911 494	1 758 701	67 739	198 255	6 447 388
Derivátové finančné pohľadávky	14 372	6 360	30 341	20 269	-	71 342
Finančné aktíva na obchodovanie	19 418	128 627	13 617	4	-	161 666
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	395	122 530	38 050	-	-	160 975
Finančné investície držané do splatnosti	157 298	255 633	840 785	337 857	-	1 591 573
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-	623	623
Ostatné aktíva	-	-	-	-	17 177	17 177
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2013	4 453 557	1 426 742	2 681 494	425 869	302 254	9 289 916
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	316 141	5	40 000	-	447	356 593
Vklady klientov	1 722 074	3 314 302	1 912 970	2 402	77 965	7 029 713
Derivátové finančné záväzky	14 636	7 955	41 532	20 739	-	84 862
Záväzky z dlhových cenných papierov	60 534	213 913	537 577	9 884	-	821 908
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	38 870	38 870
Ostatné záväzky	-	-	-	-	39 034	39 034
Podriadené dlhy	100 499	-	-	-	-	100 499
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2013	2 213 884	3 536 175	2 532 079	33 025	156 316	8 471 479
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2013	2 239 673	(2 109 433)	149 415	392 844	145 938	818 437

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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 31. decembru 2014 (v tis EUR):

	<i>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurz v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia banky v danej mene</i>	<i>Strata banky pre daný scenár</i>
USD	1,2141	1,2748	4 265	(213)
JPY	145,2300	137,9685	(1 257)	(63)
AUD	1,4829	1,5570	233	(12)
HUF	315,5400	331,3170	224	(11)
CAD	1,4063	1,4766	147	(7)
Celkom			3 612	(306)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. decembru 2013 (v tis. EUR):

	<i>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurz v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia banky v danej mene</i>	<i>Strata banky pre daný scenár</i>
USD	1,3791	1,4481	7 513	(376)
CZK	27,4270	28,7984	561	(28)
TRY	2,9605	2,8125	(246)	(12)
GBP	0,8337	0,8754	192	(10)
Celkom			8 020	(426)

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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2014 (v tis EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(35 990)
USD	-100 BPV	(2 076)
Celkom		(38 066)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2013 (v tis EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(29 555)
USD	-100 BPV	(2 314)
Celkom		(31 869)

Pozícia banky v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 31. decembru 2014 je nulová, k 31. decembru 2013 bola taktiež nulová. Z uvedeného dôvodu banka danú citlivosť na expozície voči akciovému riziku nevykazuje.

Pozícia banky v obchodnej knihe na komodity je k 31. decembru 2014 nevýznamná, k 31. decembru 2013 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 riadenia aktív a pasív 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 integrovaného riadenia rizík denne monitoruje likviditu banky 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.

Banka 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 banky. Banka taktiež sleduje koeficienty stanovené NBS a koeficienty a limity stanovené materskou spoločnosťou RBI.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014

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

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

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2014:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	337 991	-	-	337 991
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	230 868	-	8 033	238 901
Úvery poskytnuté klientom, netto	1 920 083	4 882 938	245 424	7 048 445
Derivátové finančné pohľadávky	15 820	58 620	-	74 440
Finančné aktíva na obchodovanie	9 959	44 451	-	54 410
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	1 109	51 122	-	52 231
Finančné investície držané do splatnosti	190 811	1 473 024	-	1 663 835
Finančné aktíva na predaj	146	25 144	623	25 913
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	30 032	30 032
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	35 038	35 038
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	58 636	58 636
Splatná daňová pohľadávka	-	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka	-	-	26 207	26 207
Ostatné aktíva	6 223	-	11 994	18 217
Aktíva spolu	2 713 010	6 535 299	415 987	9 664 296
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	67 497	121 881	490	189 868
Vklady klientov ¹⁾	2 934 312	4 401 551	30 404	7 366 267
Derivátové finančné záväzky	15 484	66 664	-	82 148
Záväzky z dlhových cenných papierov	237 603	502 208	-	739 811
Rezervy na záväzky	-	-	41 953	41 953
Splatný daňový záväzok	-	-	6 396	6 396
Odložený daňový záväzok	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	45 957	45 957
Podriadené dlhy	1 240	235 000	-	236 240
Záväzky spolu	3 256 136	5 327 304	125 200	8 708 640
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	851 566	851 566
Zisk po zdanení	-	-	104 090	104 090
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 256 136	5 327 304	1 080 856	9 664 296
Súvahová pozícia, netto	(543 126)	1 207 995	(664 869)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 450 638)	(660)	(1 217 173)	(3 668 471)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(2 993 764)	(1 786 429)	(3 668 471)	(3 668 471)

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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2013:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	688 594	-	-	688 594
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	149 902	603	73	150 578
Úvery poskytnuté klientom, netto	1 988 263	4 181 987	277 138	6 447 388
Derivátové finančné pohľadávky	20 732	50 610	-	71 342
Finančné aktíva na obchodovanie	128 705	32 961	-	161 666
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	122 925	38 050	-	160 975
Finančné investície držané do splatnosti	262 246	1 329 327	-	1 591 573
Finančné aktíva na predaj	-	-	623	623
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	33 732	33 732
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	35 270	35 270
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	64 467	64 467
Splatná daňová pohľadávka	-	-	5 196	5 196
Odložená daňová pohľadávka	-	-	24 822	24 822
Ostatné aktíva	5 044	-	12 133	17 177
Aktíva spolu	3 366 411	5 633 538	453 454	9 453 403
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	275 844	80 384	365	356 593
Vklady klientov ¹⁾	2 817 464	4 185 477	26 772	7 029 713
Derivátové finančné záväzky	22 591	62 271	-	84 862
Záväzky z dlhových cenných papierov	214 371	607 537	-	821 908
Rezervy na záväzky	-	-	38 870	38 870
Ostatné záväzky	-	-	39 034	39 034
Podriadené dlhy	499	100 000	-	100 499
Záväzky spolu	3 330 769	5 035 669	105 041	8 471 479
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	881 363	881 363
Zisk po zdanení	-	-	100 561	100 561
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 330 769	5 035 669	1 086 965	9 453 403
Súvahová pozícia, netto	35 642	597 869	(633 511)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 648 536)	(425)	(682 605)	(3 331 566)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(2 612 894)	(2 015 450)	(3 331 566)	(3 331 566)

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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2014 (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	189 868	194 290	57 817	5 796	124 291	6 386
Vklady klientov	7 366 267	7 410 512	6 383 220	809 544	216 184	1 564
Záväzky z dlhových cenných papierov	739 811	764 412	157 494	86 522	487 311	33 085
Ostatné záväzky	45 957	45 957	45 957	-	-	-
Podriadené dlhy	236 240	325 403	2 434	7 143	38 377	277 449
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	82 148	894 644	759 108	153 301	(12 201)	(5 564)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2014 (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	410 081	410 081	410 081	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	10 434	10 434	10 434	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslužkov	1 066 157	1 066 157	1 066 157	-	-	-

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke k 31. decembru 2014

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2013 (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	356 593	360 740	59 208	216 458	76 335	8 739
Vklady klientov	7 029 713	7 044 898	5 959 436	791 411	293 401	650
Záväzky z dlhových cenných papierov	821 908	861 726	19 806	202 929	622 491	16 500
Ostatné záväzky	39 034	39 034	39 034	-	-	-
Podriadené dlhy	100 499	144 440	1 173	3 383	18 238	121 646
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	84 862	1 207 360	958 433	153 153	84 878	10 896

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2013 (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	472 406	472 406	472 406	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	13 325	13 325	13 325	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslužkov	1 391 507	1 391 507	1 391 507	-	-	-

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014

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

Operačné riziko

Operačné riziko je riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných postupov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania používaných systémov alebo z vonkajších udalostí; súčasťou operačného rizika je právne riziko, ktoré znamená riziko vyplývajúce najmä z nevymožiteľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na 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.

Budúcim cieľom banky je implementácia pokročilého modelu riadenia operačných rizík.

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 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) banka 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 banky a celého bankového prostredia.

Cieľom implementácie Basel III je v prvom rade zabezpečiť čo najpresnejšie hodnotenie a kvalitné riadenie úverového, trhového a operačného rizika. Dosiahnutie tohto cieľa je okrem iného založené hlavne na zabezpečení kvalitného zberu a uchovávaní všetkých relevantných i potenciálne relevantných dát, na vypracovaní spoľahlivej metodológie merania jednotlivých typov rizík, na zabezpečení efektívnych a kvalitných procesov pre obzretné riadenie jednotlivých typov rizík, na zabezpečení kvalitných a bezpečných systémov IT pre automatizáciu procesov, na zber a analýzu dát, výpočty a poskytovanie výstupov.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014

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

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 regulátorový kapitál na krytie kreditného rizika štandardizovaný prístup a prístup interných ratingov. Základný prístup interných ratingov banka používa pre prevažnú časť neretailového portfólia - pre suverénne celky, inštitúcie, korporátne subjekty, SME klientov, projektové financovanie, poisťovne. Pre prevažnú časť retailového portfólia sa používa pokročilý prístup interných ratingov.

IRB prístup sa používa pre suverénne celky, inštitúcie, korporátne subjekty, projektové financovanie, poisťovne, investície vo fondoch a odkúpené pohľadávky 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 zároveň 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.

Z dôvodu prechodu na pokročilý spôsob merania rizika a kapitálovej primeranosti (v zmysle pilieru 1 a pilieru 2) ako aj zmien v ekonomickom prostredí je dôležitým aspektom 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.

51. Udalosti po súvahovom dni

Dozorná rada dňa 3. decembra 2014 vzala na vedomie a schválila ukončenie funkčného obdobia Igora Vidu ako generálneho riaditeľa a predsedu predstavenstva k dátumu platnosti 31. marca 2015. Zároveň schválila Michala Lidaya ako nového generálneho riaditeľa a predsedu predstavenstva s platnosťou od 1. apríla 2015.

Okrem tejto plánovanej zmeny, 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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2014
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

52. Schválenie účtovnej závierky

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2013) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 18. marca 2014.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 6. marca 2015 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán

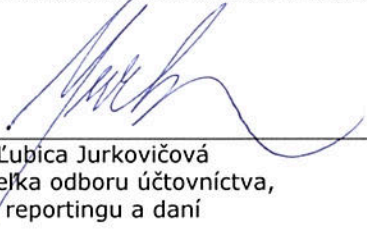


Igor Vida
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Miroslav Uličný
Podpredseda predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

b) Osoby zodpovedné za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky



Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní