

Tatra banka

Výročná správa 2014

Slovensko



Member of Raiffeisen Bank International



Obsah

O banke

• Kľúčové ukazovatele	4
• Príhovory	5
• Misia, Vízia, Hodnoty	8
• Raiffeisen Bank International	9
• Slovenská ekonomika v roku 2014	11
• Riadenie rizika a Basel III	14
• Zhrnutie výkonnosti podľa kľúčových ukazovateľov	17
• Zámery na rok 2015	19
• Vyhlásenie o správe a riadení	20
• Vrcholový manažment	26
• Adresár RBI	27

Reporty podľa segmentov

• Firemní klienti	33
• Retailoví klienti	37
• Platobný styk	45
• Majetkové účasti	46
• Ľudské zdroje	52
• Podpora umenia, vzdelávania a dizajnu	53
• Nadácia Tatra banky	54

Konsolidovaná účtovná závierka

• Správa nezávislého audítora	58
• Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát	59
• Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	60
• Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	61
• Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch	62
• Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke	65

Individuálna účtovná závierka

• Správa nezávislého audítora	170
• Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát	171
• Individuálny výkaz o finančnej situácii	172
• Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	173
• Individuálny výkaz o peňažných tokoch	175
• Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	177

Návrh na rozdelenie zisku za rok 2014 a výplata dividend

• Návrh na rozdelenie zisku za rok 2014 a výplata dividend	280
--	-----

O banke

Kľúčové ukazovatele

Príhovory

Misia, Vízia, Hodnoty

Raiffeisen Bank International

Slovenská ekonomika v roku 2014

Riadenie rizika a Basel III

Zhrnutie výkonnosti podľa kľúčových ukazovateľov

Zámery na rok 2015

Vyhlásenie o správe a riadení

Vrcholový manažment

Adresár RBI

Vybrané ukazovatele podľa medzinárodných štandardov finančného výkazníctva

Tatra banka Group (v tisícoch €)	2014	2013	Zmena	
Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát				
Výnosové úroky, netto	305 212	295 889	3,2 %	
Opravné položky a rezervy na straty	(53 169)	(33 991)	56,4 %	
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	124 255	114 824	8,2 %	
Čistý zisk z finančných nástrojov na obchodovanie	20 758	17 735	17,0 %	
Všeobecné administratívne náklady	(226 740)	(245 482)	(7,6) %	
Konsolidovaný zisk pred zdanením	151 809	128 021	18,6 %	
Konsolidovaný zisk po zdanení	114 640	97 170	18,0 %	
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	115 143	97 170	18,5 %	
Zisk na 1 kmeňovú akciu (nominálna hodnota na 1 ks akcie: 800 EUR)	1 443	1 225	17,8 %	
Zisk na 1 kmeňovú akciu (nominálna hodnota na 1 ks akcie: 4 000 EUR)	7 215	6 125	17,8 %	
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii				
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	239 553	151 684	57,9 %	
Úvery poskytnuté klientom, brutto	7 201 546	6 577 648	9,5 %	
Vklady a bežné účty bánk	189 868	356 593	(46,8) %	
Vklady klientov	7 337 794	7 007 983	4,7 %	
Vlastné imanie (vrátane zisku za bežný rok)	997 224	1 012 943	(1,6) %	
Bilančná suma celkom	9 681 224	9 468 560	2,2 %	
Výkonnosť				
ROE pred zdanením	16,0%	12,9%	23,8 %	
Cost/income ratio ²⁾	49,94%	55,83%	(10,5) %	
ROA pred zdanením	1,6%	1,4%	13,6 %	
Tier 1 ukazovateľ	15,21%	15,44%	(1,5) %	
Primeranosť vlastných zdrojov	19,57%	16,60%	17,9 %	
Zdroje				
Počet zamestnancov k dátumu účtovnej závierky	3 446	3 455	(0,3) %	
Počet pobočiek k dátumu účtovnej závierky ¹⁾	174	160	8,8 %	
Rating				
	Dlhodobý	Výhľad	Krátkodobý	Finančná sila banky
Moody's Investors Service	Baa1	V štádiu prehodnocovania	Prime-2	D+

1) počet vrátane obchodných centier, centier bývania a pobočiek Raiffeisen banky, odštepného závodu Tatra banky, a.s.

2) nezahrnutý osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

Príhovor predsedu predstavenstva

Vážení akcionári, obchodní partneri a klienti,

máme za sebou ďalší dynamický rok. Úspešne sa nám podarilo ukončiť niekoľko náročných projektov ako SEPA, začlenenie pod dohľad Európskej centrálnej banky či implementáciu legislatívnych opatrení. Aj popri týchto kapacitne a finančne náročných aktivitách sme nezabudli na klienta a priniesli sme na trh opäť množstvo významných inovácií.

Rád by som však začal bilancovaním finančných úspechov Tatra banky. Konsolidovaný zisk skupiny Tatra banka Group po zdanení medziročne vzrástol o 18,0 % z úrovne 97,17 mil. € v roku 2013 na 114,64 mil. €. Vyšší zisk bol dosiahnutý nárastom čistého úrokového výnosu, ako aj čistého výnosu z poplatkov a provízií spolu s poklesom všeobecných administratívnych nákladov.

Úvery poskytnuté klientom vzrástli o 9,5 % na sumu 7,20 mld. €. Podiel zlyhaných úverov na celkovom portfóliu poklesol z 5,0 % na úroveň 4,8 %, čo je pod hodnotou sektora, poukazujúc tak na dobrú kvalitu úverového portfólia. Z klientskych úverov rástli najmä úvery poskytované korporátnemu segmentu a úvery určené na zabezpečenie bývania.

Vklady klientov stúpili na 7,34 mld. €. Narástli najmä bežné účty. Pokles zaznamenali termínované depozitá a prijaté úvery od bánk.

Ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov na konsolidovanej báze k 31. 12. 2014 stúpol medziročne o 297 bazických bodov na úroveň 19,6 %, čo je významne viac, ako je hodnota požadovaná Národnou bankou Slovenska a Európskou centrálnou bankou.

Významným míľnikom v roku 2014 bolo začlenenie Tatra banky ako jednej z troch systémovo významných inštitúcií na Slovensku pod dohľad Európskej centrálnej banky. Tomuto kroku predchádzalo hodnotenie kvality aktív, ako aj záťažové testy.

Na základe zverejnenia Tatra banka splnila všetky požadované kritériá stanovené zo strany Európskej centrálnej banky (ECB) bez dodatočnej potreby vlastných zdrojov. Tak v prípade základného, ako aj nepriaznivého záťažového testu Tatra banka s rezervou prekročila požadované minimálne úrovne stanovené ECB. V prípade základného scenára dosiahla banka hodnotu 14,79 % primeranosti vlastného kapitálu Tier 1 (CET1) oproti požadovanej minimálnej hodnote 8 % a v prípade nepriaznivého scenára hodnotu 11,68 % primeranosti vlastného kapitálu Tier 1 (CET1) oproti požadovanej minimálnej hodnote 5,5 %.

V roku 2014 bola naša pozornosť venovaná projektu SEPA. Vďaka intenzívnemu odhodlaniu mnohých oddelení banky je od februára 2014 SEPA bežnou praxou a v júli 2014 sme ju doplnili o business-to-business SEPA inkasnú schému.

Napriek týmto náročným projektom sme našim klientom opäť ako prví priniesli množstvo noviniek. Spomedzi všetkých bezpochyby najviac zaujala možnosť výberu hotovosti z bankomatu prostredníctvom smartfónu. Jednoduchosť, rýchlosť a využiteľnosť tejto služby boli hlavnými parametrami, prečo si ju klienti okamžite obľúbili.

Okrem úplne nových služieb sme pokračovali aj v rozširovaní už existujúcich služieb pre širšie klientske portfólio. Vďaka aplikácii Tatra banka pre Windows Phone sme sa priblížili aj k týmto používateľom.

Experimentom na slovenskom trhu bolo spustenie prvej bankovej aplikácie pre Google Glass. Napriek tomu, že využitie týchto okuliarov je ešte vo svojich začiatkoch, Tatra banka potvrdila, že je pripravená aj na neštandardné technológie a vie držať krok s najmodernejšími zariadeniami.

Nezabudli sme ani na malých a stredných podnikateľov. Pre ich potreby sme priniesli špeciálne Mini POS, teda malé platobné terminály vhodné pre menšie alebo pohyblivé prevádzky, ako napríklad taxi služby. Ďalšou alternatívou platenia za služby obchodníkov sa stalo VIAMO peer-to-business. Vďaka rozšíreniu použitia aplikácie je možné zasielať platby na telefónne číslo už aj za tovary a služby.



V priebehu roka 2014 plynule pokračovali migrácie do spracovateľského centra v Prešove, ktoré prebehli bez veľkých negatívnych vplyvov na obchod a klienta. V roku 2014 sme presunuli collections a spracovanie úverov pre malých podnikateľov. Spracovateľské centrá prešli veľkou organizačnou transformáciou, ktorá ich pripravila na ďalšie výzvy v oblasti zvyšovania produktivity a efektivity a v utvrdzovaní kultúry nepretržitého zlepšovania.

Počas celého roka viacero útvarov banky venovalo veľkú pozornosť príprave a nasadeniu aplikácie na predaj retailových úverov, vďaka ktorej sme priniesli na slovenský bankový trh inovatívny prístup k poskytovaniu úverov pre fyzické osoby.

V roku 2014 oslávila Nadácia Tatra banky desať rokov od svojho založenia. Za toto obdobie podporila 1 767 hodnotných projektov predovšetkým z oblasti vzdelávania, umeleckej tvorby a dizajnu. Sumou takmer 620-tisíc € podporila spolu 342 projektov. V rámci otvoreného programu Nadácie Tatra banky Osobnosti osobne sme na Slovensku v roku 2014 privítali nositeľa Pulitzerovej ceny Walta Bogdanicha i profesora ekonómie a politológie Michaela C. Mungera.

Z pohľadu dosiahnutých finančných výsledkov, ako aj zrealizovaných aktivít bol rok 2014 veľmi intenzívnym rokom. Rád by som preto poďakoval našim klientom za dôveru v naše služby. Ich spätná väzba je pre nás neoceniteľnou motiváciou, ako aj usmernením pri vývoji ďalších našich inovácií. Moja vďaka patrí aj našim akcionárom za podporu v týchto náročných časoch. Taktiež by som chcel poďakovať svojim kolegom za ich nadšenie a neutíchajúci záujem prinášať zlepšenia a hľadať nové riešenia, z ktorých môžu naši klienti benefitovať ako prví.

Verím, že aj nastávajúci rok prinesie Tatra banke nové výzvy, ktoré zvládne, tak ako už mnohokrát, pretaviť do unikátnych príležitostí.



Igor Vida
predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Správa dozornej rady

Vážené dámy, vážení páni,

na začiatku roka 2014 skupina Raiffeisen Bank International (RBI) uskutočnila zvýšenie kapitálu s hrubými výnosmi vo výške 2,78 mld. €. Na zvýšení kapitálu sa spolu s mnohými inštitucionálnymi a súkromnými investormi podieľala aj RZB, ktorá ostala väčšinovým akcionárom RBI. Zvýšenie kapitálu umožnilo RBI plne splatiť účastnícky kapitál vo vlastníctve Rakúskej republiky a súkromných investorov a významne zlepšiť svoj ukazovateľ kapitálovej primeranosti Tier 1 (podľa dohody Basel III, bez uplatnenia prechodných ustanovení). Zvyšok roka sa niesol najmä v znamení vplyvov geopolitickej a finančnej situácie na Ukrajine a v Rusku, čo viedlo k zvýšeniu opravných položiek na straty z úverov a k prípadom neplnenia zo strany niektorých veľkých zákazníkov v Ázii. Počas roka boli vykázané aj významné jednorazové položky, pričom najväčšou spomedzi nich bolo znehodnotenie goodwillu. Ďalšie jednorazové vplyvy zahŕňali odpis odložených daňových pohľadávok a nákladov vyplývajúcich z legislatívnych zmien v Maďarsku. Tieto faktory prispeli k vzniku konsolidovanej straty za rok 2014 vo výške 493 mil. €, ktorá predstavuje prvý záporný výsledok v histórii skupiny RBI. Okrem nákladov spôsobených maďarskou legislatívou, nemali tieto jednorazové udalosti žiadny vplyv na vlastný kapitál Tier 1 počítaný bez uplatnenia prechodných ustanovení a bez nich by skupina RBI vykázala výrazný kladný čistý zisk.



Vo februári 2015 sa skupina RBI rozhodla prijať viaceré kroky na zvýšenie kapitálového vankúša. Cieľom opatrení je do konca roka 2017 zabezpečiť zlepšenie ukazovateľa kapitálovej primeranosti Tier 1 (bez uplatnenia prechodných ustanovení) na 12 % oproti úrovni 10 % ku koncu roka 2014. Plánované kroky zahŕňajú predaj alebo úpravu veľkosti útvarov, ako aj znižovanie celkového objemu rizikovo vážených aktív (RWA) na vybraných trhoch, najmä na tých, ktoré prinášajú nízke výnosy, majú vysokú spotrebu kapitálu alebo majú obmedzený strategický význam. Realizácia týchto opatrení prinesie celkové zníženie hrubých RWA do konca roka 2017 v objeme približne 16 mld. € (celková výška RWA k 31. decembru 2014: 68,7 mld. €). Toto zníženie by mal čiastočne vykompenzovať rast ostatných obchodných oblastí.

Čo sa týka Tatra banky, som rád, že aj v roku 2014 sa neúnavne držala svojho prísľubu značky a priniesla na slovenský trh niekoľko významných inovácií. Spomedzi nich bezpochyby najviac rezonovala možnosť výberu hotovosti z bankomatu prostredníctvom smartfónu. Je to ďalšia z radu inovácií, ktorej úspech predurčuje jednoduchosť využívania, dostupnosť a užitočnosť. Sila Tatra banky spočíva okrem inovácií aj v ďalších atribútoch, a to stabilnej pozícii v segmente súkromných klientov, korporátnych klientov a konzistentných rastových stratégiách v ďalších segmentoch tzv. mass retailu. Aj vďaka tomu dosiahla medziročný nárast konsolidovaného zisku skupiny Tatra banka Group po zdanení o 18 %.

Už viac ako 2 roky úspešne funguje aj frančízový model Raiffeisen banky. Podľa plánu minulý rok rozšírila svoju pobočkovú sieť na 32 pobočiek. Pri takmer stonásobení svojej predajnej siete sa jej zároveň podarilo stonásobiť počet klientov. Naďalej má pritom podľa meraní TNS najspokojnejších klientov na Slovensku s najvyšším TRI*M indexom.

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

V mene dozornej rady

Karl Sevela
predseda dozornej rady

Misia Tatra banky

Posúvame hranice bankovníctva

- Prinášame výnimočný osobný a finančný komfort klientom, ktorým záleží na tom, kto a ako sa stará o ich peniaze.
- Každý z nás vytvára inšpirujúce prostredie, v ktorom radi pracujeme, realizujeme svoje osobné ciele a usilujeme sa byť lepšími.
- Dosahujeme dlhodobu nadpriemernú rast hodnoty firmy.

Vízia Tatra banky

Sme vnímaní ako najsilnejšia a najatraktívnejšia banka s odlišiteľne najvyššou kvalitou služieb.

Tatra banka je prestížny zamestnávateľ, najlepšie miesto na prácu, miesto, kde nás baví byť.

Hodnoty Tatra banky

Náročnosť

Robíme veci najlepšie, ako vieme, priemer nám nestačí.

Čestnosť

Konáme čestne a s úctou voči každému, presadzujeme transparentnosť vo všetkom, čo robíme.

Nadšenie

Usilujeme sa ľudí nadchýnať a prekonávať ich očakávania.

Tvorivosť

Prinášame nové riešenia, podporujeme odvážne a inovatívne myslenie.

Zodpovednosť

Záleží nám na úspechu našich klientov, zamestnancov a spoločnosti, v ktorej žijeme. Cítime zodpovednosť za všetko, čo robíme.

Tímovosť

Uvedomujeme si silu tímu, sme jeho súčasťou. Ochoťne spolupracujeme a rešpektujeme sa navzájom.

Raiffeisen Bank International

Raiffeisen Bank International AG (RBI) považuje strednú a východnú Európu (SVE) vrátane Rakúska za svoj domáci trh. RBI pôsobí už vyše 25 rokov v regióne SVE, kde v súčasnosti udržiava úzko prepojenú sieť dcérskych bánk, lízingových spoločností a viacerých špecializovaných poskytovateľov finančných služieb. Ako univerzálna banka patrí RBI vo viacerých krajinách medzi najväčších päť bánk. Túto rolu podporuje značka Raiffeisen, ktorá je jednou z najuznávanejších značiek regiónu. Postupne sa RBI etablovala v regióne SVE ako plne integrovaná banková skupina zameraná na firemnú a retailovú klientelu s komplexnou ponukou služieb. Koncom roka 2014 mala približne 52-tisíc zamestnancov starajúcich sa o zhruba 14,8 milióna klientov v približne 2 900 pobočkách v regióne SVE.

V Rakúsku je RBI jednou z vedúcich korporátnych a investičných bánk. Orientuje sa primárne na rakúskych zákazníkov, ale aj na medzinárodných a veľkých nadnárodných klientov pôsobiacich v SVE. Zamestnáva spolu približne 55-tisíc zamestnancov a jej celkové aktíva dosahujú výšku zhruba 122 mld. €.

Dlhodobý úspech

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB) bola založená v roku 1927 ako Genossenschaftliche Zentralbank. RZB založila svoju prvú dcérsku banku v strednej a vo východnej Európe už v roku 1987, odkedy založila aj ďalšie dcérske banky. Po roku 2000 pokračovala expanzia Raiffeisen v krajinách SVE hlavne formou akvizícií existujúcich bánk. Tie sa následne združovali do holdingovej spoločnosti, ktorá od roku 2003 pôsobila pod názvom Raiffeisen International. Raiffeisen International vstúpila na burzu v apríli 2005 s cieľom čo najefektívnejšie financovať svoj budúci rast. Dnešná RBI bola zriadená v roku 2010 prostredníctvom fúzie medzi Raiffeisen International a hlavnými obchodnými divíziami Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB).

RBI je kótovaná na Viedenskej burze od 25. apríla 2005 (do 12. októbra 2010 ako Raiffeisen International). RZB, ktorá predstavuje centrálnu inštitúciu rakúskej skupiny Raiffeisen Banking Group (RBG), ostala po fúzii väčšinovým akcionárom. Ku koncu roka 2014 vlastnila RZB približne 60,7 % akcií RBI, ostatné akcie boli vo voľnom obeh.

Glosár Raiffeisen

Štítový kríž

Štítový kríž je súčasťou ochrannej známky používanej takmer každou spoločnosťou v skupinách Raiffeisen Banking Group a RZB Group v strednej a vo východnej Európe. Predstavuje dve štylizované prekrížené konské hlavy na štíte domu. Ide o ochranný symbol, ktorý má korene v starých európskych ľudových tradíciách: verilo sa, že štítový kríž na streche ochráni dom a jeho obyvateľov pred vonkajšími nebezpečenstvami a odoznenie zlo. Symbolizuje ochranu a bezpečnosť členov skupiny Raiffeisen vďaka vzájomnej spolupráci na základe vlastného rozhodnutia. Dnes je štítový kríž jednou z najznámejších ochranných známk Rakúska a je všeobecne známym symbolom v strednej a vo východnej Európe.

Raiffeisen Bank International

Raiffeisen Bank International AG (RBI) považuje strednú a východnú Európu (SVE) vrátane Rakúska za svoj domáci trh. RBI pôsobí už vyše 25 rokov v regióne SVE, kde v súčasnosti udržiava úzko prepojenú sieť dcérskych bánk, lízingových spoločností a viacerých špecializovaných poskytovateľov finančných služieb. Ako univerzálna banka patrí RBI vo viacerých krajinách medzi najväčších päť bánk. Túto rolu podporuje značka Raiffeisen, ktorá je jednou z najuznávanejších značiek regiónu. Postupom času sa RBI v regióne SVE etablovala ako plne integrovaná banková skupina zameraná na firemnú a retailovú klientelu s komplexnou ponukou služieb. Koncom roka 2014 mala približne 52-tisíc zamestnancov starajúcich sa o zhruba 14,8 milióna klientov v približne 2 900 pobočkách v regióne SVE.

V Rakúsku je RBI jednou z vedúcich korporátnych a investičných bánk. Orientuje sa primárne na rakúskych zákazníkov, ale aj na medzinárodných a veľkých nadnárodných klientov pôsobiacich v SVE. Zamestnáva spolu približne 55-tisíc zamestnancov a jej celkové aktíva dosahujú výšku zhruba 122 mld. €.

RBI je kótovaná na Viedenskej burze od 25. apríla 2005 (do 12. októbra 2010 ako Raiffeisen International). RZB, ktorá predstavuje centrálnu inštitúciu rakúskej skupiny Raiffeisen Banking Group (RBG), ostala po fúzii väčšinovým akcionárom. Ku koncu roka 2014 vlastnila RZB približne 60,7 % akcií RBI, ostatné akcie boli vo voľnom obehu.

RZB

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB) bola založená v roku 1927 a predstavuje centrálnu inštitúciu Austrian Raiffeisen Banking Group (RBG) s výkonom pôsobnosti ústredia pre celú skupinu RZB vrátane RBI. RZB funguje ako kľúčové prepojenie medzi skupinami RBG a RBI prostredníctvom vlastnej siete bánk v strednej a vo východnej Európe (SVE) a viacerých ďalších medzinárodných prevádzok.

RZB Group

Skupina, ktorú vlastní a riadi RZB. Najväčšiu jednotku skupiny tvorí Raiffeisen Bank International.

Raiffeisen Banking Group

Skupina Raiffeisen Banking Group (RBG) je najväčšia rakúska banková skupina podľa celkových aktív. K 31. decembru 2014 predstavovala celková výška jej aktív 285,9 mld. €. K dátumu tejto výročnej správy spravovala RBG 92,8 mld. € vkladov domácich zákazníkov (okrem stavebného sporenia), z čoho 49,4 mld. € predstavujú sporiace vklady. RBG si tak zachovala svoj trhovú podiel vo výške približne 30 % a zároveň svoje postavenie trhového lídra medzi rakúskymi bankami. Silnú trhovú pozíciu dosiahla RBG vďaka výraznému organickému rastu. RBG pozostáva z lokálnych bánk *Raiffeisen Banks*, bánk *Regional Raiffeisen Banks* na úrovni jednotlivých spolkových krajín a RZB (Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) ako centrálnej inštitúcie. RZB zároveň funguje ako spojovací článok medzi medzinárodnými prevádzkami skupiny a RBG. Raiffeisen Banks sú privátne úverové inštitúcie na princípe družstiev, ktoré pôsobia ako banky poskytujúce všeobecné služby. Každá krajinská Raiffeisen Bank vlastní príslušnú Regional Raiffeisen Bank. Ako celok vlastní približne 90 % kmeňových akcií RZB.

Banky Raiffeisen Banks vznikli na základe iniciatívy nemeckého sociálneho reformátora *Friedricha Wilhelma Raiffeisena* (1818 – 1888), ktorý položil základný kameň svetovej organizácie družstevných spoločností skupiny Raiffeisen založením prvej družstevnej bankovej asociácie v roku 1862. V roku 1886, len 10 rokov od založenia prvého rakúskeho bankového družstva skupiny Raiffeisen, už pôsobilo v celej krajine 600 sporiteľní a úverových bánk na základe systému Raiffeisen. Podľa základného princípu svojpomoci skupiny Raiffeisen je kľúčovým cieľom obchodných stratégií podpora záujmov jej členov.

Slovenská ekonomika v roku 2014

Rok 2014 sa začal s nádejou akcelerácie sľubne sa rozbiehajúceho rastu eurozóny. Avšak s postupným zhoršovaním situácie na Ukrajine sa začal vytrácať aj pomerne povzbudivý sentiment v Európe. Rusko anektovalo začiatkom marca Krym a nikto netušil, čo bude nasledovať ďalej. Následne sa roztočil kolotoč sankcií zo strany USA, Európskej únie a odvetných opatrení z ruskej strany. Tieto už mohli mať prvý reálny dosah na ekonomiky Európy. Avšak sankcie boli najmä politického a finančného charakteru. Aj jedno z najtvrdších ruských opatrení – zastavenie dovozu potravín z únie – postihlo do veľkej miery aj samotné Rusko, kde začali ešte rýchlejšie rásť ceny potravín.

Enormný strach v Európe nemusel vyvolávať ani podiel exportu do Ruska na celom HDP, ktorý nepredstavoval v minulom roku ani jedno celé percento. Navyše podiel potravín v tomto exporte netvoril ani 10 %. Z tohto pohľadu je pre Eurozónu podstatne dôležitejší vývoj v USA a vo Veľkej Británii a ten bol v poslednom období podstatne priaznivejší ako v Európe. Väčšie škody narobila neistota z ďalšieho vývoja, ktorá pribrdila ochotu investovať.

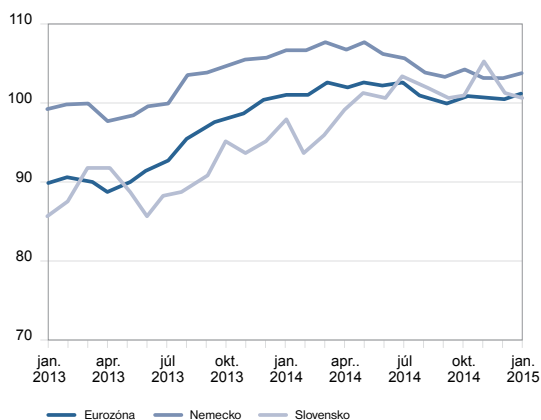
Hneď ako sa eurozóna začínala spamätávať z hrozby svojho rozpadu a z konsolidácie verejných financií v niektorých členských krajinách, na východnej hranici sa začal rozpútať vojenský konflikt. Najpesimistickejšie scenáre hovorili o návrate recesie, slabá dôvera na trhoch bola opäť podkopaná a v sľubne rozbehnutom ekonomickom raste nastali v roku 2014 trhliny. Netrpezlivo sa čakalo na výsledky tretieho kvartálu, ktoré mali ukázať, či sa eurozóna opäť dostane do červených čísiel alebo iba spomalí svoj rast. Eurozóna napokon zaznamenala aspoň symbolický rast, čo prinieslo miernu úľavu. Rovnako celoročný rast eurozóny sa nachádza v kladnom pásme 0,9 %. K najväčším ťahúňom rastu opäť patrilo Nemecko, ktoré zaznamenalo rast 1,6 %. Z takzvaných PIIGS krajín sa najlepšie darilo španielskej ekonomike, ktorej rast vo výške 1,4 % je veľmi sľubný. Rok 2014 nebol zlý ani pre slovenskú ekonomiku. Jej ročný hrubý domáci produkt sa medziročne zvýšil o 2,4 %. Najväčšiu zásluhu na tom mal najmä domáci dopyt. Oproti minulým rokom sa okrem spotreby verejnej správy zvýšila aj spotreba domácností a tvorba investícií. Najpozitívnejšou správou je obrat vo vývoji spotreby domácností, ktorý bol v predošlých piatich rokoch takmer permanentne v minuse. V roku 2014 zaznamenala vďaka vysokému reálnemu rastu miezd a zároveň zlepšujúcej sa zamestnanosti nárast o 2,2 % medziročne. Naopak dynamika zahraničného obchodu opäť klesla. Pod jej znížovanie sa podpísal aj strmý prepád exportov do Ruska.

Pokles exportov do Ruskej federácie by však bol pravdepodobne aj bez konfliktu neodvratiteľný vzhľadom na veľmi nízky rast tejto ekonomiky. V prípade Slovenska to platí najmä v súvislosti s exportom automobilov, ktorý je veľmi citlivý na ekonomický cyklus a je hlavnou exportnou komoditou smerujúcou zo Slovenska do Ruska (v septembri pokles o 19 % r/r). Výrazný pokles exportu však dokázali podniky nahradiť vývozom na vzráhajúce sa európske trhy ako Španielsko, Švédsko, Rakúsko alebo Taliansko. O samotnej produkcii automobilov sa tiež nedá povedať, že by zhoršeným odbytom v Rusku výrazne trpela. Odhady hovoria o 970-tisíciach dokončených automobiloch, čo je medziročný pokles o 2,7 %. Celkovo sa vývoz do Ruska za prvých 9 mesiacov znížil o takmer 14 %.

Slovensko však malo v súvislosti s týmto konfliktom vážnejší problém ako len mierny pokles exportu. Hrozba odstavenia od zásobovania plynom je významnejšia a jej uskutočnenie by narobilo omnoho väčšie škody. Od septembra až do konca roka pretrvávala situácia, keď objem plynu, ktorý na Slovensko prúdil, bol rádovo o 40 % nižší ako dohodnuté objemy a vyriešenie situácie je zatiaľ v nedohľadne. Pokles importu zemného plynu z Ruska bolo vidieť už aj na poklese importu tejto komodity v štatistikách. Do istej miery by ich mal kompenzovať nárast importu plynu z Nemecka, ale aj z Rakúska.

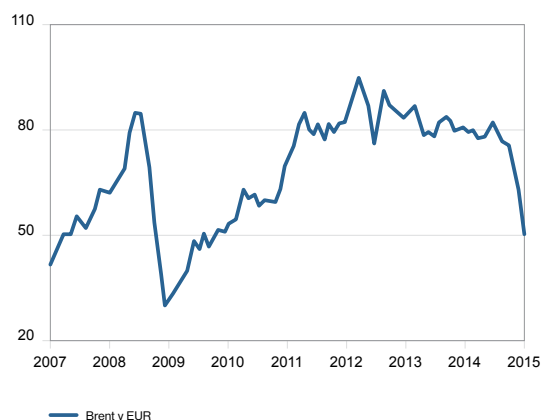
Ďalšou udalosťou roka bol nepochybne pokles cien ropy. Jej prepád zo 115 na 60 USD za barel trval iba 6 mesiacov. Ak by táto zmena mala byť trvalejšieho charakteru, odnesú si to štátne rozpočty viacerých krajín, ktoré svoje bytie postavili iba na predávaní tejto komodity. Avšak na druhej strane sú miliardy spotrebiteľov ropných produktov, ktorých takýto vývoj určite poteší. Znižovanie cien pohonných látok sa prejavilo aj na cenách na Slovensku. Tento pokles, samozrejme, opäť vplýval aj na spomalenie inflácie. Tá na Slovensku dosiahla historicky prvýkrát záporný celoročný priemer. Pod výsledok -0,1 % medziročne sa podpísal najmä vývoj cien energií pre domácnosti, potom v doprave a potravinách. O náraste cien sa dá hovoriť najmä v prípade služieb, ale v porovnaní s rokom 2013 bol aj ten výrazne tlmený. Vzhľadom na to, že väčšina faktorov ovplyvňujúcich vývoj inflácie mala globálny charakter, podobný vývoj cien bol viditeľný naprieč celou Európou a priemer inflácie v eurozóne sa dostal na hodnotu 0,4 % medziročne. Pre takýto vývoj sa v eurozóne objavujú obavy z deflácie. K poklesu cien však globálne najviac prispievajú ceny ropy, ktoré Európa dováža, a preto môže byť v konečnom dôsledku takýto vývoj pozitívny. Vďaka nižším výdavkom sa spotrebiteľom uvoľnia finančné prostriedky na kúpu iných tovarov a služieb, čo môže podporiť aj rast našej a európskej ekonomiky a dopytovú infláciu. Rast cien podporuje aj silnejúci dolár, ktorý sa v priebehu roka dostal k úrovni 1,21 EUR/USD. Zvýšenie rastu cien si od neho sľubovala aj ECB, ale pri veľkosti poklesu ceny ropy je vplyv silnejšieho dolára takmer neviditeľný.

Vývoj sentimentu v eurozóne a SR



Zdroj: Eurostat

Vývoj cien ropy (EUR)



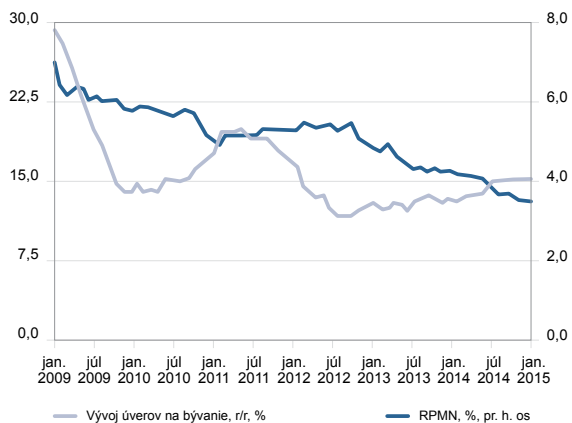
Zdroj: ŠÚ SR, NBS, Tatra banka Research

Každý prvý štvrtok v mesiaci pútala najväčšiu pozornosť ECB, ktorá prijala v tomto roku opäť niekoľko výnimočných opatrení. Najprv to bolo stanovenie depozitnej sadzby ECB do mínusového pásma a následne stiahnutie hlavnej refinančnej sadzby na 0,05. Centrálna banka pripravila na oživenie úverovania v Európe aj tzv. TLTRO, čiže cieleňé dlhodobé refinančné tendre. Tieto operácie sa však nestretli s očakávaným dopytom zo strany európskych bánk a rovnako ako historicky najnižšie úrokové sadzby nepriniesli všeobecné oživenie poskytovania úverov. Výrazne odlišná situácia, najmä čo sa týka poskytovania úverov retailovým klientom, panovala na Slovensku. Tu pokračovala výrazná expanzia úverov na bývanie a pokles úrokov iba zrýchlil dynamiku ich nárastu. Kumulatívne klesli v roku 2014 úroky úverov na bývanie veľmi podobne ako aj v predošlých rokoch, teda okolo 0,6 až 0,8 p. b. Od januára 2009 tak klesla ročná percentuálna miera úrokových nákladov úveru na bývanie na polovicu (3,53 % v októbri 2014). Za takýmto silným poklesom však pochopiteľne nie je iba ECB, ale aj veľmi ostrá konkurencia na jednom z najrýchlejšie rastúcich trhov s úvermi v Európe.

Naopak vyjadrenia a opatrenia Fedu boli počas roka podstatne viac naklonené opačnému smerovaniu menovej politiky. Prvé zasadnutie Fedu v roku 2013 bolo zároveň posledným, ktoré viedol Ben Bernanke. Od prvého februára nastúpila do vedenia americkej centrálnej banky Janet Yellen. Tá nezmenila nič na ohlásenom kurze znižovania nákupu aktív. Na jednom z ďalších zasadnutí uviedla dokonca presnejšie načasovanie prvého zvýšenia základnej sadzby, ktoré by malo prísť pol roka po ukončení nákupu aktív, čiže v 2. kvartáli 2015. Takýto slovník bol reálne podložený aj samotným ekonomickým vývojom v USA. Rast ekonomiky dosiahol 2,4 % medziročne a silný trend poklesu nezamestnanosti pokračoval počas celého roka. Miera nezamestnanosti na konci roka sa zastavila na hodnote 5,6 %. Vďaka poklesu ceny ropy a silnejúcemu doláru zostala pod kontrolou aj miera inflácie 1,7 % r/r.

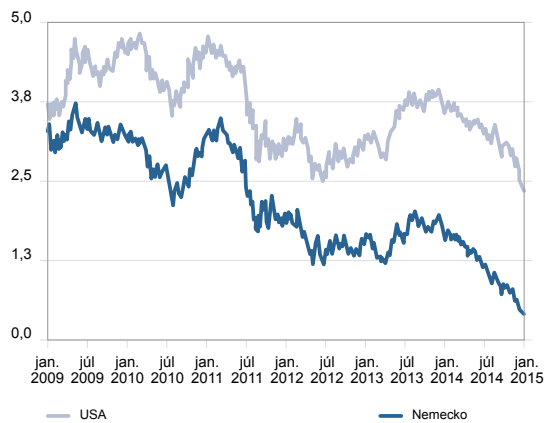
Dôležitou témou boli aj v minulom roku opäť verejné financie. Aplikovanie nových rozpočtových pravidiel do praxe bolo zatiaľ veľmi opatrné. Za celú eurozónu však platí, že jej tempo zadlžovania sa podarilo opäť znížiť z -2,9 % na -2,6 %. Najrýchlejšie sa darilo konsolidovať prekvapujúco Grécko (z -12,7 % na -1,6 %) a s takmer vyrovnaným rozpočtom sa podarilo hospodáriť Nemecku a Luxembursku. Medzi rozpočtových hriešnikov, ktorým sa deficit nielenže nepodarilo znížiť, ale práve naopak im vzrástol, patrilo aj Slovensko. Rast deficitu z 2,6 % HDP na 3 % však neohrozuje verdikt, na základe ktorého sme boli v roku 2014 vylúčení z procedúry nadmerného deficitu. Obmedzenia pri fiškálnych výdavkoch však vláde hrozili pre prekročenie úrovne dlhovej hranice 55 %. Túto hrozbu zažehnalo zavedenie metodiky ESA 2010. Vďaka pozmenenému konceptu výpočtu HDP a dlhu sa slovenský dlh dostal pod hranicu 55 %, čím sa vláde uvoľnili ruky. Namiesto toho, aby v tomto roku viazala 3 % výdavkov, už mohla bez väčších problémov tieto zdroje minúť. Brzda bola problémom aj pre vyššie územné celky, ktoré ich napriek prideleným finančným prostriedkom nemohli minúť, keďže sankcia dlhovej brzdy im neumožňovala zvyšovať výdavky. Konsolidácia verejných financií však pre Slovensko zostane aj naďalej výzvou.

Rast úverov na bývanie na Slovensku



Zdroj: NBS

Vývoj úročenia 10-ročného amerického a nemeckého dlhopisu



Zdroj: Thomson Datastream

Riadenie rizika a Basel III

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

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

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

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

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

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

Kreditné riziko

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

Od 1. januára 2009 banka pre podstatnú časť non-retailového portfólia (t. j. pre suverénne celky, inštitúcie, korporátne subjekty, projektové financovanie, poisťovne, investície vo fondoch a odkúpené pohľadávky) počíta kapitálovú požiadavku v zmysle schváleného IRB prístupu. V decembri 2013 bolo banke doručené schválenie na používanie IRB prístupu aj pre klientov Small and Medium Business. Na základe tohto schváleného prístupu je banka oprávnená kvantifikovať kapitálovú požiadavku pre vyššie uvedené subjekty prostredníctvom vlastných odhadov očakávaných pravdepodobností zlyhania protistrán, čím sa kvantifikácia kreditného rizika stáva významne rizikovo senzitivnejšou a aj potreba kapitálu v čase reálnejšie zodpovedá podstupovanému riziku. Tento prístup umožnil banke aj počas ekonomických turbulencií zohľadniť v jej potrebe kapitálu vplyv obdobia hospodárskeho poklesu na jej portfólio. V súvislosti s používaním IRB prístupu banka a skupina kontinuálne pracujú na ratingových modeloch s cieľom maximalizovať ich prediktívnu silu.

Na základe implementačného plánu bolo zároveň banke schválené používanie IRB prístupu od 1. apríla 2010 aj pre retailovú časť portfólia, čo banke umožňuje počítať rizikový profil aj tohto portfólia na základe vlastných odhadov všetkých podstatných rizikových parametrov, a to najmä pravdepodobnosti zlyhania retailových klientov a expozícií, strát v prípade zlyhania a kreditných konverzných faktorov pre podsúvahové expozície, a tieto odhady následne použiť na komplexný portfóliový risk manažment. V rokoch 2011 – 2014 banka zároveň intenzívne a úspešne pracovala na optimalizácii odhadovania týchto parametrov. Nezanedbateľnou súčasťou aktivít v roku 2014 bola okrem pokračovania v implementácii komplexného manažmentu zmien aj ďalšia optimalizácia a štandardizácia v oblasti kľúčových non-retailových risk procesov s cieľom dosiahnuť ich dlhodobú stabilitu, a dôveryhodnosť a rýchlosť spracovania.

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

V oblasti retailového rizika sa banka v roku 2014 popri riadení kvality retailového úverového portfólia sústreďovala najmä na skvalitňovanie manažmentu a evidencie zabezpečenia úverov rezidenčnými nehnuteľnosťami. Dôležitou aktivitou v oblasti retailového úverového rizika bola preverka úverového portfólia Národnou Bankou Slovenska v rámci Asset Quality Review, ktorá potvrdila kvalitu retailového úverového portfólia Tatra banky. Banka naďalej kladie dôraz na proces pravidelného vývoja a aktualizácie skórovacích kariet a modelov riadenia rizík. Cieľom budovania infraštruktúry na riadenie rizík je vytvorenie spoľahlivého riešenia umožňujúceho pružne reagovať na zmeny vonkajšieho prostredia. Podstatnou zložkou jej budovania je definovanie cieľov pre jednotlivé zložky riadenia úverového rizika, ako aj pre samotných zamestnancov. Spomenutý proces možno charakterizovať ako komplexný prístup pozostávajúci z dôslednej prípravy a následného používania princípov úverového rizika, úverovej politiky a smerníc, ako aj efektívnych nástrojov riadenia.

Trhové riziko

Počas roka 2014 pokračovala situácia na trhu v miernej stabilizácii, zlepšila sa dôvera v kvalitu štátnych dlhopisov a taktiež sa znížila neistota v oblasti stability bankového sektora. Banka naďalej obozretne pristupovala k investovaniu do cenných papierov, čomu pomáhali implementované limity na ochranu pred rizikom zníženia ratingu cenných papierov a konzervatívne posudzovanie kvality bankových protistrán a limitov na dané protistrany.

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

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

Riziko likvidity je dôkladne monitorované a podlieha interným limitom banky, limitom stanoveným materskou skupinou RBI aj limitom Národnej banky, ktoré počas celého roka plnila. Banka venuje pozornosť a aktívne pripomienkuje novú legislatívu ohľadne likvidity a v rámci Basel III v predstihu plní požadované likviditné koeficienty LCR a NSFR.

Operačné riziko

Výpočet vlastných zdrojov krytia operačného rizika prebieha v banke metódou štandardizovaného prístupu. Keďže si banka uvedomuje vážnosť a možný dosah operačných udalostí na zisk a hodnotu banky, využíva rad kvalitatívnych a kvantitatívnych metód na identifikáciu a riadenie operačného rizika. V roku 2014 sa banka zamerala na zefektívnenie využitia nástrojov riadenia operačného rizika aktívnou spoluprácou so všetkými úrovňami riadenia. Zároveň sa banka vo zvýšenej miere venovala šíreniu povedomia o operačnom riziku prostredníctvom rôznych foriem komunikácie v rámci banky.

Najvýznamnejšiu oblasť operačného rizika banky predstavujú externé úverové podvody a z nich vyplývajúce riziko finančných strát. Nemenej dôležité je zachovávanie dobrého mena banky v kontexte politiky aktívneho znižovania rizika úverových podvodov. Preto je nevyhnutnou súčasťou schvaľovania žiadostí o úvery účinný systém automatickej detekcie podvodov, ktorý bol v roku 2014 rozšírený o inováciu predajného procesu v retailovom segmente.

Pilier 2 a ekonomický kapitál

Banka implementovala a kontinuálne upravuje a dopĺňa metodiku a procesné postupy aj v oblasti interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti (tzv. Piliera 2). V rámci tohto procesu sa v banke pravidelne realizuje vyhodnocovanie všetkých relevantných rizík v súlade s jej rizikovým profilom, ich kvantifikácia a posúdenie v kontexte rizikového apetítu, ktorý je banka ochotná podstupovať, a očakávanej tvorby kapitálu a následný reporting manažmentu banky.

V priebehu roku 2014 banka s bezpečnou rezervou pokrývala identifikované riziká vnútorným kapitálom.

Neoddeliteľnú súčasť tvorí proces alokácie kapitálu, ktorý je úzko spätý s rozpočtovacím procesom. V rámci tohto procesu sa prostredníctvom schváleného alokačného kľúča priraduje jednotlivým obchodným útvarom banky očakávaný ukazovateľ výkonnosti výnosu oproti riziku tzv. RORAC (Return on Risk Adjusted Capital). Tento ukazovateľ vyjadruje mieru výnosovosti vo vzťahu k riziku, ktorú by mali jednotlivé transakcie, portfóliá a biznis útvary dosiahnuť, aby splnili očakávané ciele akcionára pri akceptovateľnej miere rizika. Risk-adjusted pohľad na výkonnosť banky ako predpoklad zdravého rastu banky ostáva prioritou aj v roku 2015.

Forecasting a stresové testovanie kapitálovej primeranosti

Z dôvodu prechodu na pokročilejšie spôsoby merania rizika a kapitálovej primeranosti, ako aj neustálych zmien v ekonomickom prostredí je dôležitým aspektom riadenia rizika dôsledná predikcia vývoja kapitálovej primeranosti, jej stresové testovanie s cieľom eliminovať dosah nepredvídaných udalostí a zároveň čo najefektívnejšie plánovanie kapitálu na ich krytie. Informácie o jednotlivých rizikách banky a o kapitáli sa zohľadňujú pri samotnom riadení banky a jej obchodných stratégiách, aby sa dosiahol optimálny kompromis medzi znížením jednotlivých druhov rizík a zvýšením podielu na trhu, zisku a návratnosti kapitálu. Rizikovo senzitívna kvantifikácia regulátornej kapitálovej požiadavky a ekonomického kapitálu tvorí základ objektívneho rozhodovacieho procesu.

V roku 2014 banka naďalej rozvíjala stresové testovanie kapitálovej primeranosti voči kreditnému riziku založené na interných odhadoch rizikových parametrov v zmysle potenciálnych zmien odhadovaných rizikových parametrov, migrácií klientov a pohľadávok v rámci ratingových stupňov, poklesu hodnôt zabezpečení, stavu ekonomickej recesie a iných zmien pre všetky materiálne subportfóliá banky, pričom vo významnej miere využívala stresové scenáre definované NBS. Integrované výsledky stresového testovania boli predkladané vedeniu banky a ich výsledky ukázali, že banka má dostatok vnútorného kapitálu na vykrytie strát vyplývajúcich zo stresových scenárov.

V priebehu roka 2014 bolo jednou z podstatných iniciatív v európskom bankovom sektore aj hodnotenie kvality aktív (tzv. Asset Quality Review), ktorého sa zúčastnila aj Tatra banka ako jedna zo systémovo významných inštitúcií na Slovensku. Toto hodnotenie, ako aj následné stresové testovanie preukázali prudentný prístup banky k riadeniu rizika a zároveň potvrdili jej odolnosť aj v prípade nepriaznivých udalostí.

Zhrnutie výkonnosti podľa kľúčových ukazovateľov

Konsolidovaný zisk skupiny Tatra banka Group po zdanení medziročne vzrástol o 18,0 % z úrovne 97,17 mil. € v roku 2013 na 114,64 mil. €. Vyšší zisk bol dosiahnutý nárastom čistého úrokového výnosu, ako aj čistého výnosu z poplatkov a provízií spolu s poklesom všeobecných administratívnych nákladov. Rast prevádzkových výnosov a pokles prevádzkových nákladov viedol k zlepšeniu ukazovateľa pomeru nákladov a výnosov na 49,9 % z minuloročnej úrovne 55,8 %. Koncom decembra 2014 medzinárodná ratingová agentúra Moody's stanovila Tatra banke rating na stupni Baa1.

Vývoj výnosov a nákladov

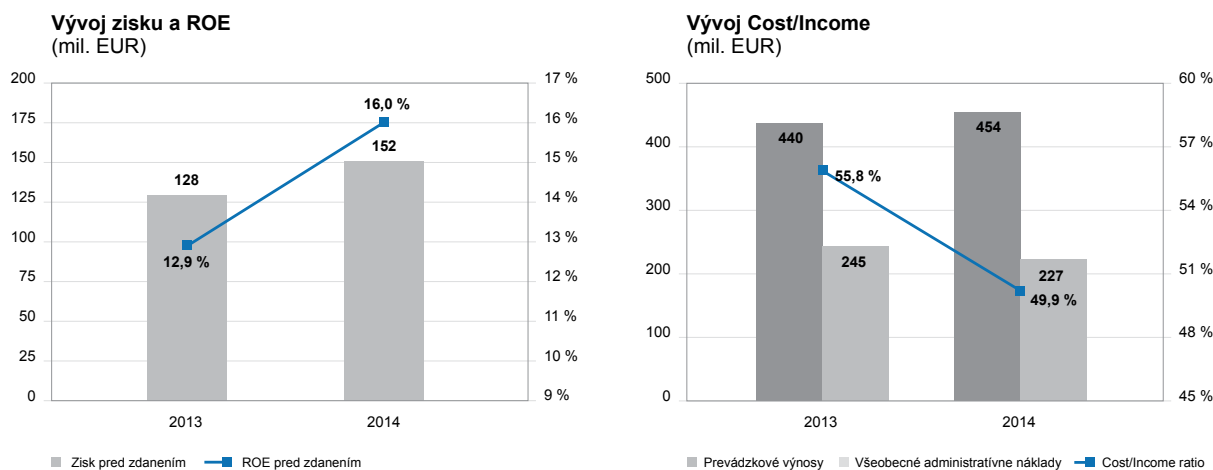
Čisté úrokové výnosy vzrástli pod vplyvom vyššieho objemu úverového portfólia a klesajúcich úrokových nákladov z termínovaných vkladov. Zníženie úrokových nákladov súviselo s poklesom sadzieb na finančných trhoch v minulých rokoch, ktoré sa v termínovaných vkladoch prejavilo s časovým oneskorením až po skončení ich viazanosti a opätovnej obnove. Oba tieto efekty sa odrazili na zvýšení čistého úrokového príjmu o 3,2 % na úroveň 305,2 mil. €.

Čisté výnosy z poplatkov a provízií medziročne vzrástli o 8,2 % na úroveň 124,3 mil. €.

Čistý zisk z obchodnej činnosti zaznamenal medziročný nárast o 17,0 % na úroveň 20,8 mil. €.

Zlepšil sa výnos z obchodovania s cennými papiermi aj derivátmi.

Všeobecné administratívne náklady poklesli o 7,6 % na 226,7 mil. €.



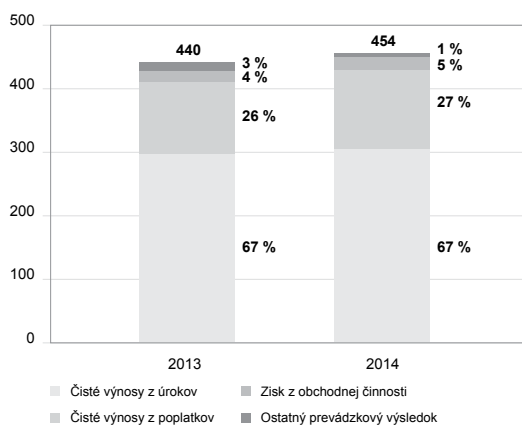
Vývoj aktív

Konsolidované aktíva skupiny Tatra banka Group vzrástli o 2,2 % na úroveň 9,68 mld. €. Úvery poskytnuté klientom vzrástli o 9,5 % na sumu 7,20 mld. €. Podiel zlyhaných úverov na celkovom portfóliu poklesol z 5,0 % na úroveň 4,8 %, čo je pod hodnotou sektora a poukazuje na dobrú kvalitu úverového portfólia. Z klientskych úverov rástli najmä úvery poskytované korporátnemu segmentu a úvery určené na zabezpečenie bývania. Znížil sa objem cenných papierov a prostriedkov držaných v centrálnej banke.

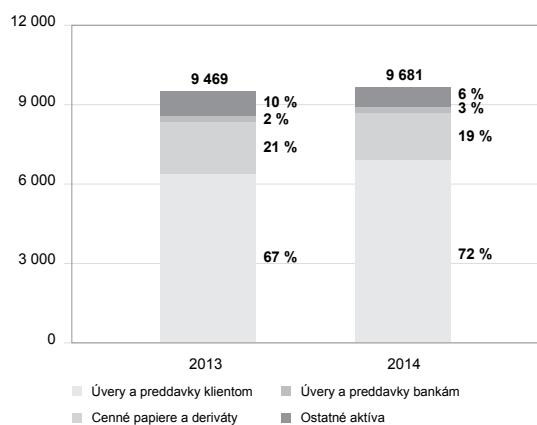
Vývoj pasív a vlastného imania

Vklady klientov stúpili na 7,34 mld. €. Narástli najmä bežné účty. Pokles zaznamenali termínované depozitá a prijaté úvery od bánk. Pomer úverov ku vkladom na konsolidovanej báze k 31. 12. 2014 bol 98,1 %. Ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov na konsolidovanej báze k 31. 12. 2014 stúpol medziročne o 297 bazických bodov na úroveň 19,6 %, čo je významne viac ako je hodnota požadovaná Národnou bankou Slovenska a Európskou centrálnou bankou.

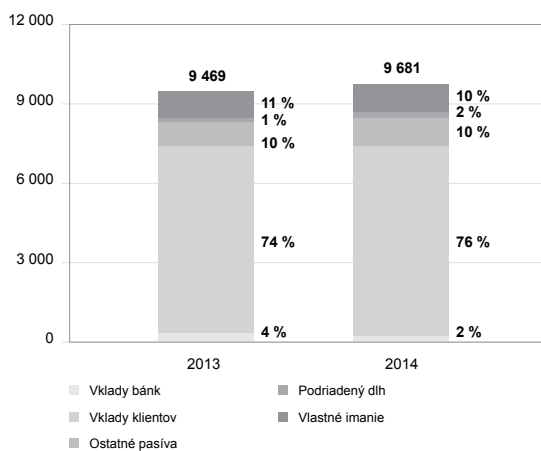
Štruktúra výnosov
(mil. EUR)



Štruktúra aktív
(mil. EUR)



Štruktúra pasív
(mil. EUR)



Zámery na rok 2015

Rok 2015 je prvým rokom, v ktorom vstupuje do platnosti nová stratégia banky do roku 2020. Jej cieľom je nadviazať na stratégiu stanovenú v roku 2008, ktorá ukotvila tri hlavné piliere banky – misiu, víziu a interné hodnoty. V priamej nadväznosti na tieto piliere bol stanovený aj brand promise, teda prísľub značky Tatra banka, ktorým je byť lídrom v inováciách.

Po siedmich rokoch budovania tejto stratégie bola predstavenstvom Tatra banky stanovená nová stratégia, ktorá pôvodnú stratégiu zásadne nemení, len ďalej vyhraňuje jej smerovanie. Hlavným cieľom je zosúladiť vzájomné fungovanie dvoch značiek – Tatra banky a Raiffeisen banky – pod jednou strechou tak, aby bol dosiahnutý najväčší alebo druhý najväčší trhovú podiel vo všetkých obsluhovaných segmentoch. Rok 2015 sa preto bude niesť v znamení postupnej implementácie stratégie na všetkých úrovniach riadenia banky.

Z pohľadu jednotlivých oblastí, ktoré banka spravuje, bude pozornosť venovaná najmä rozvoju ďalších inovatívnych služieb a produktov.

Začiatkom roka 2015 banka spustí novú verziu aplikácie Tatra banka, vďaka ktorej rozširuje svoje internetové bankovníctvo aj na obrazovky tabletov. Nové funkcionality však pribudnú rovnako aj pre používateľov jej smartfónovej verzie.

Banka bude naďalej venovať zvýšenú pozornosť adopcii inovácií – teda rozširovaniu povedomia o inováciách medzi klientmi a vytváraniu príležitostí na ich ďalšie používanie.

Dôraz bude kladený na posilnenie pozície v prémiovom segmente, kde banka vníma priestor na rast a rozvoj. Jedným zo spôsobov je intenzívnejšia komunikácia s klientmi aj prostredníctvom kontaktného centra.

DIALOG Live bude v roku 2015 rozširovať svoje kapacity o ďalších remote osobných bankárov. V rozvoji tejto služby banka vníma potenciál v prípade klientov, pre ktorých je rýchlosť riešenia požiadavky prvoradá. Telefonické spojenie s osobným bankárom sa tak stáva výborným spôsobom, ako na diaľku a pritom osobne realizovať služby každodenného bankovníctva. Hlavným východiskom využívania tejto služby je možnosť overenia identity prostredníctvom hlasovej biometrie, ktorú si klienti rýchlo obľúbili.

V súlade so stratégiou naštartovanou v roku 2013 a úspešne potvrdenou v roku 2014 bude Tatra banka aj v roku 2015 aktívna pri obsluhu klientov zo segmentu študent, kde je záujem o ďalší rast.

Korporátne bankovníctvo zostane naďalej silnou súčasťou portfólia služieb banky. Priority tak v segmente veľkých firiem, ako aj malých a stredných podnikov zostávajú nezmenené – prvoradou je spokojnosť klientov. V snahe poskytovať odlišiteľne najlepšie služby je cieľom byť bankou prvej voľby pre korporátnych klientov.

Rovnako intenzívna pozornosť ako doteraz bude naďalej venovaná rastu Raiffeisen banky. Aj v roku 2015 plánuje banka otvoriť nové pobočky, získavať ďalších klientov na slovenskom trhu a usilovať sa o maximálnu spokojnosť svojich klientov.

Hlavným zámerom Nadácie Tatra banky bude aj v roku 2015 cielený rozvoj fungujúcich grantových programov a partnerstiev, ktoré posilňujú jej pozíciu a naplňajú zvolenú stratégiu a misiu v oblasti vzdelávania, umenia a dizajnu. V oblasti dizajnu Nadácia plánuje výraznejšie posilňovanie pozicioningu, a to predovšetkým prostredníctvom grantov a podpory kvalitných projektov mladých dizajnérov, ako aj podujatí tohto charakteru. V apríli 2015 Nadácia privíta ďalšieho nositeľa Nobelovej ceny, na jeseň príde na Slovensko držiteľ Pulitzerovej ceny. V priebehu roka sa študenti a odborná verejnosť budú môcť tešiť z návštevy ďalších dvoch svetových ekonómov.

V oblasti umenia zakončí rok 2015 už dvadsiaty ročník udeľovania cien za umenie s názvom Cena Nadácie Tatra banky za umenie. Hlavnou zmenou bude nová kategória v oblasti dizajnu.

V roku 2015 dôjde k zmene na pozícii generálneho riaditeľa Tatra banky – od 1. apríla 2015 banku povedie Michal Liday, súčasný člen predstavenstva zodpovedný za retail. Igor Vida zostane účastný na riadení banky z pozície podpredsedu dozornej rady Tatra banky.

Vyhlásenie o správe a riadení

Banka dodržiava pri správe a riadení Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku vydaný Stredoeurópskou asociáciou správy a riadenia spoločností. Kódex je verejne dostupný na internetovej stránke asociácie www.cecga.org.

Valné zhromaždenie

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

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

Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

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

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

V roku 2014 sa valné zhromaždenie uskutočnilo dňa 18. júna 2014. Zúčastnili sa ho akcionári vlastiaci kmeňové akcie s celkovým počtom hlasov 65 465, čo predstavuje podiel 81,42 % na základnom imaní, a akcionári vlastiaci prioritné akcie s celkovým počtom hlasov 850, čo predstavuje podiel 0,005 % na základnom imaní. Valné zhromaždenie schválilo riadnu individuálnu účtovnú závierku a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2013, výročnú správu za rok 2013, návrh na rozdelenie zisku vrátane určenia tantiém a podmienky výplaty dividend, zvolilo členov dozornej rady a rozhodlo o schválení audítora, zmene stanov a nadobudnutí vlastných akcií.

Dozorná rada

Dozorná rada je najvyšší kontrolný orgán banky, ktorý dohliada na finančnú a obchodnú činnosť banky, na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie ostatnej činnosti banky. Má jedenásť členov, siedmich volí valné zhromaždenie a štyroch volia zamestnanci banky (jedno miesto člena dozornej rady voleného zamestnancami bolo v r. 2014 neobsadené). Ich funkčné obdobie je najviac päť rokov.

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

Do pôsobnosti dozornej rady patrí:

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

Personálne zloženie dozornej rady banky v roku 2014 je uvedené v časti Vrcholový manažment.

Predstavenstvo

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

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

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

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

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

Do pôsobnosti predstavenstva patrí:

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

Personálne zloženie predstavenstva banky v roku 2014 je v časti Vrcholový manažment.

Výbory

Výbor pre audit – jeho činnosti vykonáva dozorná rada banky s výnimkou jej predsedu.

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

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

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

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

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

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

Metódy riadenia

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

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

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

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

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

System vnútornej kontroly

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

Vnútny kontrolný systém banky vychádza súčasne zo smerníc materskej skupiny RBI, ktoré spolu s internými príručkami a postupmi predstavujú jeden zo základných pilierov tohto systému. S ohľadom na operačné udalosti v roku 2014 si banka vytýčila v oblasti vnútorného kontrolného systému ďalšie úlohy na elimináciu identifikovaných rizík. V roku 2014 banka nadviazala na implementáciu štandardizovaného procesu analýzy rizík vyústením do monitoringu, ktorého výsledky boli predložené príslušným orgánom, ako aj dozornej rade vykonávajúcej činnosti výboru pre audit. Internal Control System Officer so zodpovednosťou za implementáciu procesu analýzy, nastavenia kontrolného systému a reportingu je súčasťou oddelenia integrovaného riadenia rizík. V rámci vnútorného kontrolného systému bude banka pokračovať v implementácii analýzy rizík v ďalších procesoch so zameraním sa na oblasti predstavujúce najväčšie riziko pre banku.

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

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

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

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

Systém riadenia rizík

V rámci riadenia rizík banka sleduje, vyhodnocuje a riadi najmä tieto druhy rizík: kreditné, trhové, likviditné a operačné.

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

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

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

Výpočet vlastných zdrojov krytia **operačného rizika** prebieha v banke metódou štandardizovaného prístupu. Pretože si banka uvedomuje vážnosť a možný dosah operačných udalostí na zisk a hodnotu banky, využíva rad kvalitatívnych a kvantitatívnych metód na identifikáciu a riadenie operačného rizika. V roku 2014 sa banka zamerala na zefektívnenie využitia nástrojov riadenia operačného rizika aktívnou spolupracou so všetkými úrovňami riadenia. Zároveň sa banka vo zvýšenej miere venovala šíreniu povedomia o operačnom riziku prostredníctvom rôznych foriem komunikácie v rámci banky.

Základné imanie a akcie banky

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

ISIN: SK1110001502

Menovitá hodnota: 800 €

Počet: 60 616 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný cenný papier

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

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

Percentuálny podiel na základnom imaní: 75,386 %

Prijaté na obchodovanie: 60 616 ks

ISIN: SK1110015510

Menovitá hodnota: 4 000 €

Počet: 2 095 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný cenný papier

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

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

Percentuálny podiel na základnom imaní: 13,027 %

Prijaté na obchodovanie: 2 095 ks

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

Menovitá hodnota: 4 €

Počet: 1 863 357 ks

Druh: prioritná akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný cenný papier

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

Prevoditeľnosť: obmedzená

Percentuálny podiel na základnom imaní: 11,587 %

Prijaté na obchodovanie: 0 ks

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

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

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

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

Vrcholový manažment

Dozorná rada

Dr. Herbert Stepic

predseda dozornej rady (do 30. 6. 2014)
člen dozornej rady (od 1. 7. 2014)
Senior Advisor predstavenstva, Raiffeisen Bank International AG, Viedeň

Dr. Karl Sevelda

podpredseda dozornej rady (do 30. 6. 2014)
predseda dozornej rady (od 1. 7. 2014)
CEO, Raiffeisen Bank International AG, Viedeň

Mag. Peter Lennkh

podpredseda dozornej rady (od 1. 7. 2014)
člen predstavenstva, Raiffeisen Bank International AG, Viedeň

Aris Bogdaneris

člen dozornej rady
člen predstavenstva, Raiffeisen Bank International AG, Viedeň

Ing. Ján Neubauer, CSc.

člen dozornej rady

Ing. prof. Peter Baláž, PhD.

člen dozornej rady
profesor, Ekonomická univerzita v Bratislave, Bratislava

Ing. Pavol Feitscher

člen dozornej rady
manažér strategických projektov, Tatra banka, a. s., Bratislava

Mag. Renate Kattinger

členka dozornej rady (do 30. 6. 2014)
výkonná riaditeľka, riaditeľka kontroingu skupiny a RBI, Raiffeisen Bank International AG, Viedeň

Mag. Dr. Hannes Mösenbacher

člen dozornej rady (do 30. 6. 2014)
riaditeľ kontroly rizík, výkonný riaditeľ, Raiffeisen Bank International AG, Viedeň

Dr. Johann Strobl

člen dozornej rady (od 1. 7. 2014)
člen predstavenstva, Raiffeisen Bank International AG, Viedeň

Dkfm. Klemens Breuer

člen dozornej rady (od 20. 7. 2014)
člen predstavenstva, Raiffeisen Bank International AG, Viedeň

Mag. Martin Grüll

člen dozornej rady (od 20. 7. 2014)
člen predstavenstva, Raiffeisen Bank International AG, Viedeň

Vedenie banky

Predstavenstvo

Ing. Igor Vida

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Ing. Miroslav Uličný

podpredseda predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa

Ing. Marcel Kaščák

člen predstavenstva

Mgr. Michal Liday

člen predstavenstva

Mgr. Natália Major

členka predstavenstva

Ing. Vladimír Matouš

člen predstavenstva

Mag. Bernhard Henhappel

člen predstavenstva

Prokuristi

Ing. Zuzana Košťalová

Adresár RBI

Raiffeisen Bank International AG

Rakúsko

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

Siet' bánk

Albánsko

Raiffeisen Bank Sh.a.
European Trade Center
Bulevardi Bajram Curri
Tirana
Telefón: +355-4-23 8 1000
Fax: +355-4-22 755 99
SWIFT/BIC: SGSBALTX
www.raiffeisen.al

Bielorusko

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

Bosna a Hercegovina

Raiffeisen Bank d.d. Bosna a Hercegovina
Zmaja od Bosne bb
71000 Sarajevo
Telefón: +387-33-287 101
Fax: +387-33-21 385 1
SWIFT/BIC: RZBABA2S
www.raiffeisenbank.ba

Bulharsko

Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD
Ulica N. Gogol 18/20
1504 Sofia
Telefón: +359-2-91 985 101
Fax: +359-2-94 345 28
SWIFT/BIC: RZBBBGSF
www.rbb.bg

Chorvátsko

Raiffeisenbank Austria d.d.
Petrijnska 59
10000 Záhreb
Telefón: +385-1-45 664 66
Fax: +385-1-48 116 24
SWIFT/BIC: RZBHHR2X
www.rba.hr

Česko

Raiffeisenbank a.s.
Hvězdova 1716/2b
14078 Praha 4
Telefón: + 420-234-405-222
Fax: +420-234-402-111
SWIFT/BIC: RZBCCZPP
www.rb.cz

Kosovo

Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.
Ruga UÇK 51
10000 Priština
Telefón: +381-38-22 222 2
Fax: +381-38-20 301 130
SWIFT/BIC: RBKOKPR
www.raiffeisen-kosovo.com

Maďarsko

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

Poľsko

Raiffeisen Bank Polska S.A.
Ul. Piękna 20
00-549 Varšava
Telefón: +48-22-58 5-2000
Fax: +48-22-58 5-2585
SWIFT/BIC: RCBWPLPW
www.raiffeisen.pl

Rumunsko

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

Rusko

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

Slovensko

Tatra banka, a.s.
Hodžovo námestie 3
P.O. Box 42
85005 Bratislava 55
Telefón: +421-2-59 19-1111
Fax: +421-2-59 19-1110
SWIFT/BIC: TATRSKBX
www.tatrabanka.sk

Slovinsko

Raiffeisen Banka d.d.
Zagrebska cesta 76
2000 Maribor
Telefón: +386-2-22 931 00
Fax: +386-2-30 344 2
SWIFT/BIC: KREKSI22
www.raiffeisen.si

Srbsko

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

Ukrajina

Raiffeisen Bank Aval JSC
Vul Leskova 9
01011 Kyjev
Telefón: +38-044-49 088 88,
+380 (800) 500 500
Fax: +38-044-295-32 31
SWIFT/BIC: AVALUAUK
www.aval.ua

Lízingové spoločnosti

Albánsko

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

Bielorusko

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

Bosna a Hercegovina

Raiffeisen Leasing d.o.o. Sarajevo
Danijela Ozme 3
71000 Sarajevo
Telefón: +387-33-25 435 4
Fax: +387-33-21 227 3
www.rlbh.ba

Bulharsko

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

Chorvátsko

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

Česko

Raiffeisen-Leasing s.r.o.
Hvězdova 1716/2b
14078 Praha 4
Telefón: +420-221-511-611
Fax: +420-221-511-666
www.rl.cz

Kazachstan

Raiffeisen Leasing Kazakhstan LLP
Shevchenko 146, č. dverí 12
050008 Alma-Ata
Telefón: +7-727-37 8-5430
Fax: +7-727-37 8-5431
www.rlkz.at

Kosovo

Raiffeisen Leasing Kosovo
Gazmend Zajmi, Sunny Hill
10000 Priština
Telefón: +381-38-22 222 2
Fax: +381-38-20 301 136
www.raiffeisenleasing-kosovo.com

Maďarsko

Raiffeisen Lízing Zrt.
Késmark utca 11-13
1158 Budapešť
Telefón: +36-1-298 8000
Fax: +36-1-298 8010
www.raiffeisenlizing.hu

Moldavsko

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

Poľsko

Raiffeisen-Leasing Polska S.A.
Prosta 51
00-838 Varšava
Telefón: +48-22-32 636-66
Fax: +48-22-32 636-01
www.rl.com.pl

Rakúsko

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

Rumunsko

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

Rusko

OOO Raiffeisen-Leasing
Stanislavskogo Ulitsa 21/1
109004 Moskva
Telefón: +7-495-72 1-9980
Fax: +7-495-72 1-9572
www.raiffeisen-leasing.ru

Slovensko

Tatra-Leasing s.r.o.
Černyševského 50
85101 Bratislava
Telefón: +421-2-59 19-3168
Fax: +421-2-59 19-3048
www.tatraleasing.sk

Slovinsko

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

Srbsko

Raiffeisen Leasing d.o.o.

Djordja Stanojevic 16
11070 Nový Belehrad
Telefón: +381-11-220 7400
Fax: +381-11-228 9007
www.raiffeisen-leasing.rs

Ukrajina

LLC Raiffeisen Leasing Aval

Moskovs'kyi Ave 9
Budova 5, č. dverí 101
04073 Kyjev
Telefón: +38-044-59 024 90
Fax: + 38-044-20 004 08
www.rla.com.ua

Pobočky a zastúpenia – Európa

Francúzsko

RBI Representative Office Paris

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

Nemecko

RBI Frankfurt Branch

Mainzer Landstraße 51
60329 Frankfurt
Telefón: +49-69-29 921 918
Fax: +49-69-29 921 9-22

Švédsko

RBI Representative Office Nordic Countries

Drottninggatan 89, 14. posch.
113 60 Štokholm
Telefón: +46-8-440 5086
Fax: +46-8-440 5089

Veľká Británia

RBI London Branch

King William Street 10
Londýn EC4N 7TW
Telefón: +44-20-79 33-8000
Fax: +44-20-79 33-8099

Pobočky a zastúpenia – Ázia a Amerika

Čína

RBI Beijing Branch

Beijing International Club Suite 200
2. posch.
Jianguomenwai Dajie 21
100020 Peking
Telefón: +86-10-65 32-3388
Fax: +86-10-65 32-5926

RBI Representative Office Harbin

Room 1104, Pufa Plaza 209
Chang Jiang
Okres Nang Gang
150090 Harbin
Telefón: +86-451-55 531 988
Fax: +86-451-55 531 988

RBI Hong Kong Branch

Unit 2102, 21. posch.,
Tower One, Lippo Centre
89 Queensway, Hong Kong
Telefón: +85-2-27 30-2112
Fax: +85-2-27 30-6028

RBI Xiamen Branch

Unit B, 32/F, Zhongmin Building,
72 Hubin North Road,
Xiamen, Provincia Fudžijian
361013, P.R. Čína
Telefón: +86-592-26 2-3988
Fax: +86-592-26 2-3998

RBI Representative Office Zhuhai

Yue Cai Building, č. dverí 2404,
Jingshan Road, Jida 188,
Zhuhai, Provincia Guangdong
519015, P.R. Čína
Telefón: +86-756-32 3-3500
Fax: +86-756-32 3-3321

India

RBI Representative Office Mumbai

Peninsula Heights 803
C.D. Barfiwala Road, Andheri (západ)
400 058 Bombaj
Telefón: +91-22-26 230 657
Fax: +91-22-26 244 529

Kórea

RBI Representative Office Korea

1809 Le Meilleur Jongno Town
24 Jongno 1-ga
Soul 110-888
Kórejská republika
Telefón: +82-2-72 5-7951
Fax: +82-2-72 5-7988

Malajzia

RBI Labuan Branch

Licensed Labuan Bank No. 110108C
6. posch. (1E), Main Office Tower
Financial Park
Labuan
Telefón: +607-29 1-3800
Fax: +607-29 1-3801

Singapur

RBI Singapore Branch

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

USA

RB International Finance (USA) LLC

Avenue of the Americas 1133,
16. poschodie
10036 New York
Telefón: +01-212-84 541 00
Fax: +01-212-94 420 93

RZB Austria Representative Office New York

Avenue of the Americas 1133,
16. poschodie
10036 New York
Telefón: +01-212-59 3-7593
Fax: +01-212-59 3-9870
Vietnam

RBI Representative Office Hočiminovo Mesto

Nguyen Hue 35, Harbour View Tower
Miestnosť 601A, 6. posch., Okres 1
Hočiminovo Mesto
Telefón: +84-8-38 214 718,
+84-8-38 214 719
Fax: +84-8-38 215 256

Raiffeisen Zentralbank AG

Rakúsko

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

Vybrané špecializované spoločnosti Raiffeisen

Kathrein Privatbank Aktiengesellschaft

Wipplingerstraße 25
1010 Viedeň
Telefón: +43-1-53 451-300
Fax: +43-1-53 451-8000
www.kathrein.at

Raiffeisen Centrobank AG

Tegetthoffstraße 1
1015 Viedeň
Telefón: +43-1-51 520-0
Fax: +43-1-51 343-96
www.rcb.at

ZUNO BANK AG

Muthgasse 26
1190 Viedeň
Telefón: +43-1-90 728 88-01
www.zuno.eu

Reporty podľa segmentov

Firemní klienti

Retailoví klienti

Platobný styk

Majetkové účasti

Ľudské zdroje

Podpora umenia, vzdelávania a dizajnu

Nadácia Tatra banky

Firemní klienti

(v tisícoch €)	12/2014	12/2013	12/2012 ⁽¹⁾	12/2011 ⁽²⁾	12/2010 ⁽³⁾	12/2009	12/2008
Čistý úrokový výnos	87 928	88 541	97 070	96 870	72 636	68 141	60 180
Čistá tvorba opravných položiek	(35 011)	(24 300)	(24 683)	(11 152)	(33 318)	(23 186)	(19 990)
Čistý úrokový výnos po odpočítaní opravných položiek	52 917	64 241	72 387	85 718	39 318	44 955	40 190
Čistý výnos z poplatkov a z obchodnej činnosti	23 170	21 775	21 710	24 645	19 252	17 636	35 601
Ostatný prevádzkový výsledok	(6 428)	(8 395)	(8 158)	-	-	-	-
Prevádzkové náklady	(39 603)	(38 333)	(40 069)	(45 545)	(32 542)	(33 774)	(37 073)
Zisk pred zdanením	30 056	39 288	45 870	64 818	26 028	28 817	38 719
Cost/Income ratio	35,65%	34,75%	33,73%	37,48%	35,41%	39,37%	38,71%

Poznámka: veľkí a stredne veľkí firemní klienti

(1) Ostatný prevádzkový výsledok od r. 2012 zahŕňa mimoriadný a osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií.

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

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

V oblasti korporátneho financovania patrí Tatra banka dlhodobo k lídrom na slovenskom bankovom trhu. Za posledný rok toto prvenstvo opäť posilnila a jej podiel na financovaní firemných klientov dosiahol takmer 22 %, čo predstavovalo ďalší nárast o takmer 2 %. Tento skvelý výsledok potvrdzuje dlhodobú snahu Tatra banky o poskytovanie profesionálneho servisu v podobe produktov a služieb všetkým firemným klientom. Prieskumy potvrdzujú, že Tatra banka patrí medzi banky, ktoré si úspešní podnikatelia a firmy najčastejšie vyberajú za svojho partnera na firemné bankovníctvo. Medzi spokojných klientov banky sa radí viac ako 60 % najúspešnejších firiem podľa rebríčka Trend TOP 200 za rok 2013.

Systém korporátneho riadenia a koncepty Great Corporate a Incorporated Banking, ktoré zabezpečujú samostatné poskytovanie služieb veľkým korporátnym a stredným firmám, prechádzal aj v roku 2014 ďalším zefektívňovaním procesov s cieľom poskytovať čo najprofesionálnejšie služby každému z vyše 8 000 firemných klientov.

Veľkým firmám poskytuje Tatra banka svoje služby prostredníctvom relationship manažérov vo svojej centrále v Bratislave. Potreby klientov stredného segmentu vybavujú vzťahoví manažéri v ôsmich firemných centrách a ôsmich obchodných zastúpeniach po celom Slovensku. Financovanie realitných či energetických projektov, factoring, agrofinancovanie alebo produkty zabezpečujúce obchodné riziká ako bankové záruky a dokumentárne akreditívy poskytujú produktoví špecialisti v Bratislave. Medzinárodní klienti môžu v Tatra banke využiť služby profesionálov oddelenia pre kontakt so zahraničnými firmami. O spokojnosť klientov sa tak spolu stará viac ako 200 korporátnych pracovníkov Tatra banky.

Veľkí firemní klienti

Rok 2014 bol pre odbor veľkých firemných klientov veľmi úspešný. Napriek stále relatívne obmedzenému počtu nových obchodných príležitostí a pomerne nízkemu dopytu v oblasti investičného financovania sa podarilo dosiahnuť vynikajúce výsledky, ktoré sa prejavili predovšetkým v náraste výnosov takmer vo všetkých oblastiach.

Banka participovala na všetkých významnejších transakciách na slovenskom bankovom trhu, či už v roli lídra klubového financovania alebo ako významný účastník v realizovaných syndikátoch.

Na raste aktív sa podieľali najmä investície do nových technológií, akvizičné financovanie v oblasti infraštruktúry či navýšenie existujúcich úverových obchodov.

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

Tatra banka potvrdila pozíciu dlhodobého lídra. Trhový podiel v korporátnych úveroch vzrástol koncom roka na 22,37 %, čo je možné v takom silnom konkurenčnom prostredí a saturovanom trhu považovať za významný úspech.

Keďže Tatra banka je systémovou bankou na slovenskou trhu, podstatnú časť svojej aktivity v roku 2014 koncentrovala na proces tzv. AQR (asset quality review) aj v oblasti korporátnych úverov. Výsledok potvrdil, že kritériá ECB banka komfortne spĺňa.

V oblasti pasív Tatra banka zaznamenala stabilný výsledok, na vývoj aktuálnych stavov vplýval predovšetkým vývoj úrokových sadzieb, klienti presúvali svoje zdroje najmä na bežné účty, keďže úrokové sadzby na termínovaných vkladoch neboli dostatočne atraktívne.

Počas roka sa banka naďalej sústredila na rast spokojnosti klientov, ako aj na predaj novínok v oblasti bankových služieb. Významné úsilie banka venovala zvýšeniu tzv. cross-sellových aktivít. Cieľom týchto aktivít bolo najmä zvýšenie penetrácie produktov v prípade vybraných klientov.

Počas uplynulého roka banka opätovne venovala ešte vyššiu pozornosť zlepšeniu interných procesov a ako jedna z mála finančných inštitúcií pokračovala v implementovaní Lean v oblasti korporátneho bankovníctva. Cieľom tejto aktivity je nielen neustále zlepšovať interné procesy, ale predovšetkým zvýšiť spokojnosť a komfort našich klientov.

Po dlhšom období stagnácie v oblasti prílevu nových zahraničných investícií banka zaznamenala mierny nárast akvizičných aktivít a plánov vybraných spoločností.

Samozrejme, na celkovom výsledku odboru veľkých firemných klientov sa podieľal aj vývoj rizika a problémových úverov. V uplynulom roku sa banke podarilo udržať veľmi dobrú kvalitu úverového portfólia – problémové úvery sa síce objavili, ale celkovo možno vývoj rizika v tomto segmente považovať za stabilný.

Firemné centrá

Rok 2014 bol pre segment klientov firemných centier charakteristický viacerými zásadnými zmenami, z ktorých najvýraznejšie zasiahla do života takmer každého firemného klienta SEPA. Úspešne bolo tiež zrealizované preklopenie pôvodného systému na realizáciu platieb na Multicash, pričom klienti majú možnosť využívať v rámci tejto platformy funkcionality jedinečné na slovenskom bankovom trhu, ako je napríklad online pripojenie s bankou. Banka systematicky pracovala na zlepšovaní interných procesov s cieľom zlepšiť komfort klienta z pohľadu rýchlosti a kvality doručovaných služieb. Pozitívom je rast počtu klientov s očakávaniami, že v ďalšom roku ich bude už viac ako 6 000.

Viditeľné zmeny nastali aj v úverovom portfóliu. Hoci objem úverov narástol len o 0,9 %, kvalita aktív sa významne zlepšila. Objem úverov v správe workoutu sa zredukoval až o 19 %, krytie zlyhaných úverov opravnými položkami dosahuje komfortných 69 %. Objem predaja nových úverov dosiahol rovnako ako v predchádzajúcom roku viac než 420 mil. €, čo spolu s rovnako vynikajúcimi predajnými výsledkami ostatných korporátnych segmentov prispelo k zvýšeniu trhového podielu Tatra banky v oblasti korporátnych úverov na viac ako 21,5 %.

V oblasti pasív pokračoval pozitívny trend, keď priemerný medziročný objem vzrástol až o 6,7 %. V štruktúre vkladov naďalej pretrvávajú dominantia bežných účtov.

Z pohľadu výnosov sa nepodarilo dosiahnuť objem predchádzajúceho roka, a to hlavne z dôvodu pretrvávajúcich extrémne nízkych úrokových sadzieb, ktoré spôsobili pokles čistého úrokového výnosu o 3,5 %. Časť tohto výpadku sa podarilo sanovať vyšším príjmom z poplatkov. Banka je naďalej obozretná v nákladovej oblasti, čo sa odrazilo na redukcii prevádzkových nákladov v porovnaní s predchádzajúcim rokom o 4,3 %.

Klient je neustále centrom pozornosti, v oblasti spokojnosti klientov došlo k viditeľnému kroku vpred najmä vďaka systematickej práci na optimalizácii procesov a doručovaní inovácií, zvyšovaniu odbornej úrovne relationship manažérov a viditeľne lepšej úrovni servisu v porovnaní s konkurenciou. Tatra banka sa snaží klientom prinášať výnimočné zážitky či už v podobe odborných prednášok a workshopov, ale aj neformálnych stretnutí.

Produkty pre firemných klientov

V oblasti produktov pre firemných klientov sa banka sústredila najmä na obchodné ciele a s tým spojený rast. V centre pozornosti naďalej stáli externí a interní klienti a ich spokojnosť.

Odbor produktov pre firemných klientov Tatra banky pokrýva oblasti ako faktoring a obchodné financovanie, zmenkové obchody, projektové financovanie nehnuteľností a energetiky, akreditívny a bankové záruky, ako aj agrofinancovanie a spolufinancovanie projektov z fondov Európskej únie. Okrem toho má odbor za úlohu podporovať všetky obchodné útvary firemného bankovníctva, a to najmä v oblasti vzdelávania, zjednodušovania procesov, vývoja IT aplikácií a doručovania inovatívnych produktov a služieb klientom.

Z hľadiska obchodných výsledkov bol rok 2014 pod vplyvom síce stabilného, no stále nízkeho rastu slovenskej ekonomiky. Dopyt po úveroch a iných produktoch obchodného a projektového financovania zo strany podnikateľských subjektov bol mierne vyšší ako minulý rok. V oblasti projektového financovania došlo k miernemu oživeniu vo financovaní bytovej výstavby, a to najmä vďaka nízkym sadzbám na hypotékach a s tým súvisiacim dopytom po nových bytoch. Z hľadiska obchodného financovania sme zaznamenali zvýšený záujem o finančné produkty, ktoré súvisia najmä s prefinancovaním pohľadávok.

Napriek len priemernému dopytu zo strany klientov bol zaznamenaný medziročný 4 % nárast v objeme úverov. V prípade vystavených akreditívov a záruk narástol objem dokonca o 10 % oproti rovnakému obdobiu v minulom roku. Z hľadiska celkových výnosov za všetky produkty bol zaznamenaný medziročný nárast o 14 %, ktorého zdrojom boli tak úrokové výnosy, ako aj poplatky vyplývajúce z veľkého počtu a objemu nových transakcií.

To, že sú klienti s týmito službami spokojní, banka potvrdila okrem iného aj ocenením od odborného magazínu CIJ za najlepšiu finančnú inštitúciu v oblasti nehnuteľností a návratom na prvé miesto vo faktoringu s rekordným trhovým podielom vo výške 40 %. Práve takéto výsledky sú povzbudivé do ďalšieho zlepšovania služieb a otvárajú pozitívne očakávania na rok 2015.

Produkty Capital Markets

Rok 2014 sa v súvislosti s potrebami produktov Capital Markets pre firemných klientov Tatra banky niesol v pomerne zmiešanom duchu.

Úročenie väčšiny mien, v ktorých naši klienti držia svoje finančné rezervy, resp. v ktorých čerpajú svoje úvery, pokračovalo vo svojom klesajúcom trende, a to pozdĺž celej úrokovej krivky. Tento trend je len vyústením uvoľnených monetárnych politík jednotlivých centrálnych bánk.

Banka v tejto súvislosti zaznamenala pokles záujmu klientov o termínované vklady s kratšou viazanosťou. Záujem klientov sa presunul do dlhších viazaností, resp. klienti nechávali svoje prostriedky voľné na svojich bežných účtoch.

Banka zároveň zaregistrovala zvýšený dopyt po svojich inovatívnych štruktúrovaných depozitných produktoch, medzi inými napríklad aj o **Progresívny vklad**TM, v prípade ktorého vzrástol počet medziročne až o 87 %.

Pokles úrokových sadzieb a predikcie ich dlhodobjšieho vývoja vyústili do klesajúceho záujmu klientov o zabezpečenie ich úrokového rizika z úverov naviazaných na plávajúcu úrokovú sadzbu, napr. EURIBOR. Klienti, ktorí sa rozhodli využiť nízke úrokové sadzby a zafixovať si ich na dlhšie obdobie, uprednostňovali možnosť načerpať úver rovno s fixnou úrokovou sadzbou pred zabezpečením cez úrokový derivát, akým je napríklad Interest Rate Swap.

S najväčšou pravdepodobnosťou sa pod minuloročný zvýšený záujem klientov o devízové operácie podpísalo oživenie slovenského hospodárstva, na ktorom sa podieľali aj naši klienti, a zároveň aj skutočnosť, že klienti si hľadali obchodných partnerov aj mimo svojich tradičných trhov a často podpísovali kontrakty aj v iných menách ako EUR. To im otvára potrebu aktívnejšie riadiť svoje kurzové riziká vyplývajúce z týchto kontraktov, resp. optimalizovať cash flow. Tatra banka zaznamenala počas roka 2014 nárast FX obchodov v korporátnom biznise o približne 5 %.

S ohľadom na potrebu krytia hypotekárnych úverov záložnými listami uskutočnila Tatra banka v roku 2014 tak ako každý rok 3 emisie HZL pre inštitucionálnych klientov na Slovensku v celkovom objeme 127 mil. €.

V oblasti emisií cenných papierov sa banka môže pochváliť aj aranžovaním a predajom emisií cenných papierov pre Medzinárodnú investičnú banku v objeme 30 mil. €. Splatnosť emisie bola stanovená na päť rokov a vzbudila záujem aj u investorov mimo Slovenska.

Spomedzi inovácií, ktoré Tatra banka prináša svojim klientom, je stále obľúbenejšou **Hlasová biometria**TM, ktorá je už v súčasnosti hlavným spôsobom identifikácie klientov pri ich obchodovaní s oddelením klientov na odbore Capital Markets. Klienti oceňujú hlavne komfort, spoľahlivosť a rýchlosť, ktoré im toto unikátne riešenie prináša. V priebehu roka prekročil počet klientov, ktorí sa identifikujú takouto formou, hranicu 50 %.

Minulý rok bol pre banku náročný z pohľadu nutnosti implementovať v pomerne krátkom čase do svojich procesov viacero legislatívnych a regulačných požiadaviek. Z oblasti Capital Markets bolo potrebné prispôsobiť procesy legislatívy EÚ známej pod pojmom EMIR (European Market Infrastructure Regulation) a novému zákonu na ochranu spotrebiteľov.

Retailoví klienti

(v tisícoch €)	12/2014	12/2013	12/2012 ⁽¹⁾	12/2011 ⁽²⁾	12/2010 ⁽³⁾	12/2009	12/2008
Čistý úrokový výnos	194 530	189 360	178 961	168 977	187 436	176 312	166 295
Čistá tvorba opravných položiek	(18 241)	(21 781)	(13 699)	(3 118)	(11 096)	(28 626)	(23 356)
Čistý úrokový výnos po odpočítaní opravných položiek	176 289	167 579	165 262	165 859	176 340	147 686	142 940
Čistý výnos z poplatkov a z obchodnej činnosti	99 782	87 295	82 202	80 837	85 540	73 961	112 464
Ostatný prevádzkový výsledok	(12 979)	(16 899)	(9 967)	-	-	-	-
Prevádzkové náklady	(162 098)	(155 064)	(152 345)	(157 505)	(166 304)	(153 977)	(171 446)
Zisk pred zdanením	100 994	82 910	85 152	89 190	95 576	67 670	83 958
Cost/Income ratio	55,08%	56,05%	58,33%	63,05%	60,92%	61,52%	61,50%

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

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

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

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

Ako v posledných rokoch, tak aj v minulom roku udržiavala Tatra banka stabilnú pobočkovú sieť. Osobný kontakt s klientmi naďalej umožňovala aj vo virtuálnej rovine, a to prostredníctvom call centra DIALOG Live a videokonzultácií s hypotekárnymi špecialistami. Týmto spôsobom môžu klienti tvárou v tvár riešiť svoje finančné potreby a svoj finančný život odkiaľkoľvek, dokonca aj zo zahraničia.

Aj v roku 2014 sa Tatra banka intenzívne koncentrovala na inovácie. Z tých, ktoré skutočne zarezovali naprieč trhom, to bol nepochybne výber hotovosti z bankomatu mobilom, ale aj rozšírenie aplikácie **Tatra banka** na klientov využívajúcich telefóny s operačným systémom Windows Phone. Tatra banka opäť posúvala hranice bankovníctva a uviedla aj prvú bankovú aplikáciu pre Google Glass. V servisných zlepšeniach to bola **Hypotéka^{TB}** s úrokom navždy, ale aj limitovaná edícia kreditnej karty s dizajnom venovaným Jakubovi Kronerovi, ktorý získal Cenu Nadácie Tatra banky za umenie. Špecialitou tohto roka bola nová Batman karta určená deťom.

Malým podnikateľom Tatra banka priniesla inovatívny Mini POS – malý platobný terminál vhodný pre menšie, ale aj mobilné prevádzky ako napríklad taxislužby. Službu **VIAMO** banka rozšírila aj na platby za tovary a služby, čím vznikol nový a jednoduchší spôsob platenia podnikateľom. Prémiovým klientom bola predstavená služba **Premium Way^{TB}**, vďaka ktorej majú možnosť lepšie spravovať svoje financie.

Privátne bankovníctvo

V segmente privátneho bankovníctva Tatra banky bol aj rok 2014 vnímaný ako veľmi dynamický a plný inovácií. V rámci fungovania celého segmentu sa prejavovala vysoká neistota na finančných trhoch najmä v súvislosti s geopolitickým rizikom. Vďaka neustálemu posúvaniu hraníc privátneho bankovníctva sa nám podarilo udržať najväčší podiel na trhu. Dôvodov bolo viacero. Na jednej strane sa o to postarala kvalitná ponuka služieb, vysoká úroveň profesionality, ale aj nové inovácie, ktoré banka priniesla pre slovenského privátneho klienta.

Každoročne je cieľom priniesť inovatívne možnosti investovania. Základnými kritériami je čo najnižšie riziko pri zaujímavej miere zhodnotenia. Zaužívanou cestou sú nové Best Entry certifikáty, ktoré umožňujú napriek vysokej volatilitě akciových trhov výrazne znížiť riziko a zachovať výnosový potenciál pre klientov. V spolupráci s Tatra Asset Managementom a Raiffeisen Capital Managementom sa banke podarilo priniesť novú štruktúru Master Feeder, vďaka ktorej môžu klienti napriek nízkym úrokovým sadzbám investovať do zaujímavých dlhopisov pri zrážkovej dani.

Úplnou novinkou bol produkt pre rentierov. **Private** rent[™] umožní klientovi doživotnú výplatu renty. Tento významný krok vpred bol vytvorený aj s cieľom zjednodušiť komunikáciu klienta s bankou. Aplikácia MobileSign, ktorú môžu klienti privátneho bankovníctva Tatra banky využívať ako prví na Slovensku, výrazne uľahčuje obchodovanie s cennými papiermi. Klienti vďaka nej vedú zadávať pokyny na obchodovanie s cennými papiermi cez svoj smartfón.

Banka taktiež prináša svojim klientom magazín Private Banking Times, exkluzívne distribuovaný jej klientom. Profesionálny prístup, kvalitu práce a vysokú odbornosť odmenil aj medzinárodný magazín The Banker, ktorý Tatra banke udelil ocenenie najlepšieho privátneho bankovníctva na Slovensku. Okrem toho získalo privátne bankovníctvo Tatra banky aj sedem prestížnych ocenení od magazínu Euromoney.

To, že kvalitný servis, vysokú odbornosť a neustále inovácie zvyšujúce kvalitu služieb pozitívne vníma aj viac ako 3 000 klientov, sa prejavilo aj na výške aktuálne spravovaného objemu prostriedkov, ktorý je na úrovni viac ako 1,8 mld. €. Klienti využili aj pokles ceny zlata a za posledných dvanásť mesiacov dokúpili viac ako 320 kg tohto vzácného kovu.

Depozitné produkty, platobné karty, úvery

Trh s vkladmi sa v roku 2014 niesol v duchu nízkych úrokových sadzieb. Klienti, ktorí preferovali štandardné formy investovania, uprednostňovali investície do termínovaných vkladov s kratšou viazanosťou do jedného roka. Atraktivitu si naďalej udržali flexibilné možnosti sporenia bez viazanosti s jednoduchým spôsobom vkladov a výberov. Svedčí o tom aj vývoj vkladov v tzv. sporiacom systéme, ktorý je súčasťou balíka služieb **Tatra Personal**[™]. V priebehu roka sa objem finančných prostriedkov na sporiacom systéme zvýšil o viac než 30 %.

V portfóliu banky nechýbala ani medzi klientmi obľúbená kombinácia termínovaného vkladu a investičných fondov. Klienti, ktorí investovali svoje voľné finančné prostriedky do termínovaného vkladu a investičných fondov, mohli získať na termínovanom vklade vďaka tejto atraktívnej kombinácii dodatočný úrok až do výšky 2 %.

Klienti hľadajúci dlhodobejšie zhodnotenie svojich finančných prostriedkov volili vo väčšej miere produkty v správe Tatra Asset Managementu, dcérskej spoločnosti Tatra banky, ako sú napr. investičné fondy alebo cenné papiere.

Rok 2014 bol opäť aj rokom akvizície v segmente študentov. Cieľom kampane bolo zvýšiť záujem o balík služieb **Tatra Personal**[™] pre študentov, priblížiť im svet financií a ukázať im, ako sa o ne starať. Tatra banka sa preto rozhodla opätovne zvoliť koncept edukácie zábavnou formou, ktorá je pre túto náročnú cieľovú skupinu najvhodnejšou. Hlavnou postavou kampane bol opäť Patrik Vrbovský, ktorý tentoraz umožnil tínedžerom súťažiť o svoj mobilný telefón. Po minuloročnom úspechu boli v roku 2014 očakávania ešte vyššie. Kampaň však nesklamala a jej výsledkom boli opäť desaťtisíce registrácií a tisíce otvorených študentských účtov.

V roku 2014 Tatra banka opäť potvrdila svoju dominanciu na trhu v oblasti inovácií. Od mája 2014 majú klienti možnosť otvoriť si balík služieb **Tatra Personal**[™] bez potreby návštevy pobočky. Stačí im vyplniť žiadosť na webe Tatra banky a počkať na návštevu kuriéra. Nový spôsob otvorenia účtu je tak pre klienta ešte pohodlnejší a zároveň vďaka inkorporovanej tvárovej biometrii rovnako bezpečný ako otvorenie účtu v pobočke.

Zmeny neobišli ani mobilnú aplikáciu Tatra banka. Doplnením funkcionality výberu z bankomatu mobilom do aplikácie sa zjednodušil prístup klienta k jeho financiám a zvýšila sa bezpečnosť pri výbere hotovosti z bankomatu.

Poistenie

Portfólio bankopoistných produktov sa v roku 2014 rozšírilo o nové cestovné poistenie. Tatra banka v spolupráci s poisťovňou Uniqa priniesla na trh nový produkt, ktorý nahradil dovtedy predávaných 9 rôznych typov cestovných poistení. Nové cestovné poistenie poskytuje klientom vyššie poistné krytie, poistenie liečebných nákladov vrátane zimných športov, poistenie zásahu horskej služby na Slovensku a automatické poistenie spolucestujúcich rodinných príslušníkov. Cestovné poistenie uzatvorené ku kreditnej alebo k debetnej karte umožňuje klientom cestovať na dovolenku, služobnú cestu či nákup do zahraničia bez obáv.

V portfóliu bankopoistných produktov nechýbalo ani poistenie schopnosti splácania úveru a poistenie majetku. Klient si tak mohol zabezpečiť svoj záväzok voči banke aj v prípade neočakávaných udalostí. Popri hypotekárnych a bezúčelových úveroch si mohol splácanie úveru poistiť aj majiteľ firmy vo forme poistenia svojej osoby alebo inej kľúčovej osoby vo firme.

Platobné karty

Tatra banka je už niekoľko rokov vnímaná ako inovačný líder na slovenskom bankovom trhu. S cieľom stále viac zvyšovať spokojnosť klientov a komfort pri používaní produktov pokračovala v adopcii a rozširovaní inovácií a služieb súvisiacich s platobnými kartami.

Bezkontaktné platenie kartou sa medzi klientmi už stáva samozrejmosťou – takmer polovica aktívnych používateľov debetných kariet Tatra banky a tretina používateľov kreditných kariet už aktívne využíva bezkontaktný spôsob platenia. Počet bezkontaktných transakcií sa oproti predchádzajúcemu roku zdvojnásobil a klienti urobili viac ako 14 mil. bezkontaktných platieb v celkovom objeme 117,5 mil. eur.

Tento rok sa banka zamerala predovšetkým na podporu platenia mobilom. Počet platobných kariet v rámci služby **Bezkontaktné mobilné platby**^{TB} vzrástol na takmer 14-tisíc. A obrovský nárast – viac ako 300 % – sme zaznamenali najmä v počte a objeme transakcií realizovaných mobilom. V roku 2014 to bolo už 120-tisíc transakcií v celkovom objeme 2,29 mil. eur.

Držitelia platobných kariet Tatra banky za posledný rok uskutočnili spolu transakcie v celkovom objeme 3,6 mld. eur, pričom nákupy predstavujú už viac ako 42 % z tejto sumy. Iba pätinu z celkového počtu transakcií predstavujú hotovostné výbery. K tomuto trendu výrazne prispieva bezkontaktná technológia, ktorá priniesla možnosť rýchlej úhrady aj v prípade drobných platieb.

Najmenší klienti Tatra banky mohli v lete získať novú Batman kartu k detskému účtu, dizajny ktorej sa často páčia aj ich rodičom. Každoročná limitovaná edícia kreditnej karty bola v roku 2014 venovaná Jakubovi Kronerovi a uvedená na trh so sloganom *Karta, na ktorej máte Lóve*, podľa motívu jeho filmu.

Zjednodušili a zatraktívni sme ponuku cestovného poistenia k platobným kartám. Priniesli sme klientom možnosť realizovať platobný príkaz z kreditnej karty, čo umožňuje jej držiteľovi ešte flexibilnejšie využívať poskytnuté finančné prostriedky, taktiež sme uviedli elektronický výpis ku kreditnej karte.

Úvery

Inovácie v oblasti úverov poskytujú už niekoľko rokov klientovi zvýšený komfort, a to nie len pri kúpe úveru, ale aj pri realizovaní zmien spojených s úverom. Výsledkom je, že klient dnes môže získať **Bezúčelový úver**^{TB} Classic nie len prostredníctvom pobočky či **Internet** banking^{TB}, ale aj prostredníctvom kontaktného centra **DIALOG** Live a mobilnej aplikácie **Tatra banka** 24 hodín denne 7 dní v týždni a pri riešení úveru na bývanie môže využiť online videokonzultáciu s hypotekárnym špecialistom. V roku 2014 banka priniesla ďalšie novinky, vďaka ktorým môžu jej klienti realizovať zmeny na svojom hypotekárnom úvere alebo si navýšiť svoj bezúčelový úver jednoducho z pohodlia domova prostredníctvom služby **DIALOG** live.

Okrem týchto noviniek mali klienti počas roka 2014 možnosť využiť niekoľko výnimočných ponúk ako napríklad **Hypotéku**^{TB} so zľavou z úrokovej sadzby navždy, **Bezúčelový úver**^{TB} Classic, ktorého úroková sadzba je každý rok znížená o 1 %, a v čase Vianoc mať zaplatenú prvú splátku svojho bezúčelového úveru.

V štruktúre retailových úverov banky nedošlo k výraznejším zmenám oproti predchádzajúcemu roku. Najvýznamnejšiu časť tohto portfólia stále tvoria úvery zabezpečené nehnuteľnosťou s 84 % zastúpením, nasledované 11 % podielom bezúčelových úverov bez zabezpečenia a 5 % zastúpením portfólia voliteľných prečerpaní k bežným účtom a ku kreditným kartám. Čo sa týka medziročnej zmeny objemu portfólia, Tatra banka v roku 2014 dosiahla 8 % medziročný nárast portfólia retailových úverov.

V roku 2014 banka poskytla 2 469 amerických hypoték v objeme 89,89 mil. € a ďalších 8 648 úverov na bývanie v objeme 508,3 mil. €. V porovnaní s rokom 2013 tak narástol objem portfólia úverov zabezpečených nehnuteľnosťou poskytnutých fyzickým osobám o viac ako 8 %.

Portfólio **Bezúčelového** úveru^{TB} Classic v roku 2014 narástlo o viac ako 13 %, a to vďaka poskytnutiu 52 215 nových úverov v celkovom objeme 213,34 mil. €, čo predstavuje 19,2 % nárast oproti predchádzajúcemu roku.

Malí firemní klienti

Rok 2014 bol v segmente malých firemných klientov v Tatra banke opäť veľmi úspešný. Banka znova rástla rýchlejšie ako trh na strane úverov, ako aj na strane depozít. Okrem úspešného plnenia obchodných cieľov sa banka v tomto segmente zameriavala aj na vzťahový manažment business poradcu s jeho klientom. Business poradcovia sa okrem pravidelného stretávania so svojimi klientmi sústreďujú aj na spoluprácu s osobným bankárom svojho klienta ako fyzickej osoby. Cieľom banky je, aby jej služby využívali klienti ako právnické a zároveň aj ako fyzické osoby.

Tatra banka prináša svojim klientom každoročne nové inovácie, ktoré im uľahčujú každodenný život. V roku 2014 úspešne pokračoval koncept osobnej starostlivosti o vybraných klientov cez kontaktné centrum **DIALOG Live**. Výhodou pre klientov je zabezpečenie vyššieho komfortu osobnej starostlivosti a poradenstva cez telefón – klient už nemusí osobne navštíviť pobočky Tatra banky a väčšinu služieb mu banka môže doručiť cez telefón. Firemní klienti sa môžu so svojimi požiadavkami obrátiť priamo na svojho business poradcu prostredníctvom samostatne zriadenej špeciálnej business linky.

Z pohľadu úverovania bol rok 2014 historicky najúspešnejší hlavne v mikrosegmente vďaka predschváleným úverom pre klientov, ktoré je možné poskytnúť už do 24 hodín. Úvery mierne rástli aj v segmente malých podnikov. Celkovo dosiahol segment malých firemných klientov rast 6,9 % v objeme poskytnutých úverov, ako aj v počte úverových klientov. Na depozitnej strane bol druhý rok po sebe zaznamenaný veľmi solidný rast, tento rok vo výške 11,7 %.

V roku 2015 sa chce banka naďalej sústreďiť na úverovanie klientov, ako aj akvizície klientov a pokračovať v nastolenom trende posilňovania trhového podielu Tatra banky v segmente malých firemných klientov hlavne na úverovej strane.

	2011	2012	2013	2014	abs. rozdiel 2013/2014	rozdiel v %
Počet klientov	106 159	109 940	111 508	111 316	(192)	(0,2 %)
Počet úverových klientov	8 944	9 343	10 330	11 641	1 311	12,7 %
Objem úverov v tis. €	224 121	276 541	314 385	336 174	21 789	6,9 %
Objem depozít v tis. €	994 657	986 222	1 079 563	1 206 177	126 614	11,7 %
Výnosy v tis. €	56 136	56 641	58 571	64 712	6 141	10,5 %

Internet banking, mobilné aplikácie, prijímanie platobných kariet

Elektronickým distribučným kanálom venuje Tatra banka veľkú pozornosť. Výsledkom je aj množstvo ocenení a prvenstiev, ktoré v tejto oblasti banka dosahuje.

Pre klientov Tatra banky je **Internet banking**^{TB} dlhodobo najčastejšie využívaným nástrojom na realizáciu platieb. Kým cez pobočku sú realizované necelé 3 % transakcií, cez **Internet banking**^{TB} a mobilnú aplikáciu **Tatra banka** je to viac ako 43 % transakcií. Celkovo je v Tatra banke elektronicky realizovaných až 97 % transakcií.

V roku 2014 udelil medzinárodný mesačník Global Finance Tatra banke až dve ocenenia: Banka s najlepším dizajnom webovej stránky v strednej a vo východnej Európe a Banka s najlepším Internet bankingom na Slovensku.

Za služby **Hlasová biometria**^{TB}, **Internet banking**^{TB} 3. generácie, mobilnú aplikáciu **Tatra banka**, **Bezkontaktné mobilné platby**^{TB} a **Tatra banka VIAMO** banka opäť získala Špeciálnu cenu poroty (Judges' Special Mentions) v prestížnej súťaži Banking Technology Awards 2014.

Tatra banka si aj minulý rok udržala pozíciu trhového lídra v oblasti prijímania platobných kariet, o čom svedčí ocenenie kartovej spoločnosti MasterCard Acquirer roka 2014 za celkové obraty, ako aj ocenenie Visa Best Acquirer 2014 za výber z bankomatu mobilom. Banke sa podarilo zvýšiť celkový obrat realizovaný platobnými kartami o vyše 22 % v porovnaní s rokom 2013 a rozšíriť sieť platobných terminálov na slovenskom trhu o takmer 20 %, pričom až 92 % platobných terminálov podporuje bezkontaktné transakcie.

Internet banking^{TB}

V roku 2014 **Internet banking**^{TB} Tatra banky už 12. raz získal ocenenie Global Finance ako najlepší na Slovensku. Aspoň raz za mesiac ho využije okolo 250-tisíc klientov, ktorí v ňom zrealizujú približne 1,5 milióna transakcií mesačne.

Medzi inovatívne prvky patrí **Spending report**^{TB}, avíza o faktúrach, rýchla platba, vytváranie a správa šablón pre domáce platby, možnosti exportov do rôznych formátov, správa výpisov z účtu, výpisy do účtovníctva, zobrazovanie zostatkov a vývoja produktov v prehľadných grafoch pre kreditné karty, doplnkové dôchodkové sporenie, fondy Tatra Asset Managementu, vývoj zostatku na účte a pod.

V roku 2014 banka klientom priniesla viaceré zlepšenia. Upravila inkasá v **Internet banking**^{TB} tak, aby spĺňali požiadavky SEPA štandardov na **SEPA inkasá**. Do inovatívnej služby **Spending report**^{TB} pribudla možnosť prehľadu a kategorizácie výdavkov na kreditnej karte, možnosť farebnej tlačie, ako aj interaktívny sprievodca.

Pre ľahšiu prácu s **Internet banking**^{TB} sme implementovali duplikovanie platby v pohyboch na účte, teda vytvorenie platobného príkazu s rovnakými parametrami, ako aj možnosť vytvoriť kópiu trvalého príkazu.

Vďaka novej funkcionalite platobný príkaz z kreditnej karty v **Internet banking**^{TB} môžu klienti realizovať platby a uhrádzať faktúry za tovary a služby zo svojej kreditnej karty. V novej záložke Debetné karty získajú klienti prehľad o svojich debetných kartách a limitoch súvisiacich s používaním debetných kariet.

Internet banking^{TB} kontinuálne potvrdzuje svoju pozíciu kľúčového servisného distribučného kanála. S 18,5 mil. zrealizovaných domácich transakcií je najvyužívanejším kanálom v banke a jeho podiel naďalej rastie. **Internet banking**^{TB} je v súčasnosti tiež dôležitým predajným kanálom. Približne 15 % predschválených kampaňových **Bezúčelových úverov**^{TB} je poskytnutých práve cez **Internet banking**^{TB}.

V oblasti e-commerce služieb **TatraPay** a **CardPay** bol zaznamenaný 35 % medziročný nárast v počte transakcií.

Mobilné aplikácie

Tatra banka kontinuálne už niekoľko rokov prináša svojim klientom inovatívne funkcionality a vylepšenia aj v oblasti mobilných aplikácií.

Počet klientov Tatra banky s aktivovanou aplikáciou mobilného bankovníctva pokračoval v náraste, pričom ku koncu roka 2014 prekročil hranicu 170 000 klientov. Priamoúmerne stúpaj aj počet klientov, ktorí aplikáciu využívajú pravidelne aspoň jedenkrát za mesiac, pričom v porovnaní s predchádzajúcim rokom sa počet aktívnych klientov takmer zdvojnásobil. Už druhý rok za sebou zaznamenal počet transakcií cez mobilnú aplikáciu **Tatra banka** viac ako trojnásobný nárast, pričom klienti uskutočnili cez tento kanál viac ako 3 milióny transakcií.

Rovnako narástol záujem o predschválený **Bezúčelový úver^{TB}** v mobile, pričom objem čerpaných predschválených úverov medziročne stúpol o 180 %.

Tieto nárasty sú výsledkom neustáleho funkčného rozširovania možností dostupných v aplikácii **Tatra banka**, ako aj globálneho trendu, ktorý jednoznačne hovorí o čoraz častejšom využívaní mobilných aplikácií v dennodennom živote klientov.

Medzi používateľmi aplikácie jednoznačne dominujú klienti s operačným systémom Android (69 %), nasledujú klienti s operačným systémom iOS (28 %). Zatiaľ najmenšiu, avšak veľmi aktívnu skupinu predstavujú klienti s operačným systémom Windows Phone.

Rok 2014 sa niesol v znamení hneď niekoľkých nových funkcionalít v aplikácii **Tatra banka**. V prvej polovici roka pribudla správa trvalých platobných príkazov. Vďaka trvalým príkazom dostupným v aplikácii si môžu klienti nastaviť pravidelné platby a nemusia už myslieť na to, či nezabudli zaplatiť účty za elektrinu či plyn.

Počas leta 2014 Tatra banka uviedla vo svojej aplikácii novinku pod názvom NFC prehľad. Keďže informácia o zostatku, ako i kontrola očakávaného pohybu patria medzi najčastejšie dôvody použitia aplikácie mobilného bankovníctva, Tatra banka predstavila ten najjednoduchší spôsob zobrazenia týchto informácií pre Android zariadenia. Stačí priložiť platobnú kartu Tatra banky k Android mobilu so zapnutým NFC (Near Field Communication). Aplikácia zobrazí zostatok na účte a posledných 10 transakcií.

Rovnako v lete Tatra banka predstavila prevratnú novinku v spôsobe, akým klienti boli doposiaľ zvyknutí vyberať peniaze z bankomatu. Práve klienti Tatra banky si ako prví mohli vyskúšať tento inovatívny a predovšetkým rýchly a bezpečný spôsob vyberania hotovosti prostredníctvom toho, čo majú neustále pri sebe – mobilu.

Pri výbere hotovosti displej mobilu v podstate nahrádza obrazovku bankomatu. Po otvorení aplikácie **Tatra banka** si klienti zvolia službu výber z bankomatu, sumu výberu a následne zadajú vygenerovaný 6-miestny kód z aplikácie do bankomatu.

Táto nová služba zarezovala medzi klientmi veľmi pozitívne, rovnako nadšene ju hodnotili klienti v prieskume spokojnosti (interný prieskum Tatra banky, Net Promoter Score NPS = 76).

Výber z bankomatu mobilom si všimla i odborná verejnosť a služba získala hneď niekoľko významných ocenení. Napríklad ocenenie od kartovej spoločnosti *VISA – Best Acquirer 2014* za Výber z bankomatu. Rovnako porotu slovenskej súťaže *Android Code 2014* zaujal práve Výber z bankomatu a aplikácia **Tatra banka** vďaka službe získala cenu ako *3. najlepšia firemná aplikácia*.

Aplikácia **Tatra banka** oslovila aj porotu v medzinárodnej súťaži Banking Technology Awards 2014. Tatra banka bola jednou z dvoch bánk ocenených Špeciálnou cenou poroty. Toto prestížne ocenenie získala Tatra banka aj za aplikáciu mobilného bankovníctva.

Už od septembra 2014 sa klienti môžu tešiť z aplikácie **Tatra banka** pre Windows Phone. Uvedením aplikácie pre tento operačný systém Tatra banka reagovala na zvýšený dopyt zo strany klientov.

VIAMO platby osobám na mobilné číslo, ktoré zjednodušujú platobný styk, sa od spustenia v polovici roka 2013 etablovali medzi klientmi Tatra banky. Ku koncu roka počet klientov s aplikáciou **Tatra banka VIAMO** dosiahol úroveň 65 000. Od jesene 2014, teda približne rok po uvedení služby **VIAMO platby osobám**, môžu klienti prostredníctvom tejto aplikácie platiť už aj za tovary a služby vďaka VIAMO platbám obchodníkom.

Stačí spustiť aktuálnu verziu aplikácie **Tatra banka VIAMO** a vybrať si zo zoznamu obchodníkov, prípadne nasnímať VIAMO QR kód tovaru či služby. V ponuke sú zatiaľ donáškové služby, portál so zľavami, kuriérske spoločnosti či príspevky na nadácie. Počet obchodníkov sa neustále rozširuje.

Ďalšou z inovácií, ktorá bola predstavená v roku 2014 a ktorú oceňujú najmä obchodujúci privátni klienti, je aplikácia **MobileSign**. Vďaka nej môžu klienti podpisovať príkazy na obchodovanie prostredníctvom svojho mobilu.

Ostatné aplikácie v portfóliu Tatra banky – **Čítačka^{TB}**, **Bezkontaktné mobilné platby^{TB}** a **ArtConsulting^{TB}** – sú obľúbené medzi klientmi a Tatra banka neustále pracuje na rozširovaní možností v rámci týchto aplikácií.

Prijímanie platobných kariet

Tatra banka si aj v roku 2014 udržala post lídra na slovenskom trhu v oblasti prijímania platobných kariet a z pohľadu akceptácie platobných kariet na fyzických termináloch aj v prípade internetovej platobnej brány **CardPay**. Obchodní partneri Tatra banky dosiahli na platobných termináloch obrat 2,39 mld. €, čo predstavuje vyše 22 % nárast oproti roku 2013. Celkový objem transakcií v roku 2014 vzrástol na 84,1 mil., čo predstavuje nárast o viac ako 29 %. Prostredníctvom internetovej platobnej brány **CardPay** bolo v roku 2014 zrealizovaných 2,5 mil. transakcií v objeme 114,7 mil. €, čo je o 48 % viac ako v roku 2013.

Tatra banka v súlade so stratégiou a udržaním svojho líderstva v oblasti prijímania platobných kariet v roku 2014 naďalej pokračovala v obnove svojej siete platobných terminálov na novší typ, umožňujúci prijímať bezkontaktné platby nielen prostredníctvom platobných kariet, ale aj mobilných telefónov podporujúcich takéto platby. Ku koncu roka 2014 mala Tatra banka celkovo 14 065 aktívnych platobných terminálov, z ktorých až 92 % podporuje bezkontaktné platby. V roku 2014 sme uviedli na trh aj novinku v podobe služby **Mini POS terminál**. Ten predstavuje menšiu a lacnejšiu alternatívu klasického mobilného terminálu, ktorá v rámci pilotnej verzie našla široké uplatnenie u taxikárov, kuriérov, poisťovacích maklérov a ďalších.

Rok 2014 potvrdil trend poklesu priemernej výšky transakcie z predchádzajúcich rokov. Priemerná výška transakcie zaplatená platobnou kartou u obchodníkov v roku 2014 klesla na 28,36 €, čo je o 1,63 € menej ako v roku 2013. Tento pokles je spôsobený rastúcou obľúbenosťou používania platobných kariet – kupujúci totiž platia aj za menšie nákupy platobnou kartou. Klienti pliaci platobnou kartou v značnej miere využívajú aj možnosť platiť jednoduchšie, rýchlejšie, bez zadania PIN kódu. Podiel bezkontaktných transakcií na platobných termináloch Tatra banky v roku 2014 vrátil sa až na 26 %.

Rok 2014 Tatra banka zavŕšila s celkovým počtom 307 bankomatov, pričom 64 % (196) siete tvorí nový modelový rad. K nárastu podielu novej modelovej rady prispela výmena 28 starších bankomatov za nové z najmodernejšieho modelového radu. Z bankomatov Tatra banky v roku 2014 vybrali klienti viac ako 1,95 mld. € v hotovosti, čo predstavuje nárast oproti roku 2013 o 2,07 %. Celkový počet transakcií bol väčší ako 13,2 mil. a priemerná výška transakcie stúpila na 150 €.

Tatra banka ako prvá banka na Slovensku priniesla v auguste 2014 možnosť výberu hotovosti z bankomatu mobilom. Za 5 mesiacov fungovania tejto inovácie bolo zrealizovaných vyše 76-tisíc výberov mobilom v celkovej hodnote 4,3 mil. €.

DIALOG Live

Kontaktné centrum **DIALOG** Live sa v roku 2014 stalo plnohodnotným distribučným kanálom poskytujúcim kompletný servis a predaj retailových produktov svojim klientov bez nutnosti návštevy pobočky.

DIALOG Live poskytuje predaj viacerých produktov Tatra banky procesom, pri ktorom si klient priamo prostredníctvom telefónu môže zakúpiť **Bezúčelový úver**^{TB}, kreditnú kartu, **Program** sporenia^{TB}, doplnkové dôchodkové sporenie, cestovné poistenie, **Darčekovú** kartu^{TB}, **BusinessÚver**^{TB} Expres, kreditnú kartu pre právnickú osobu, platobný terminál či investovať do produktov Tatra Asset Managementu, a to dvoma spôsobmi: buď uvedený produkt odošle pracovník **DIALOG** Live priamo do **Internet** bankingu^{TB} klienta na odsúhlasenie, alebo si klient zvolí adresu, na ktorú mu zmluvy doručí kuriér.

DIALOG Live ako prvý a jediný na Slovensku poskytuje už od roku 2013 službu remote business poradca a remote osobný bankár, ktorú v roku 2014 rozšíril o ďalšie kapacity, keďže inovatívna služba zaznamenala veľmi pozitívny ohlas u klientov z prémiového segmentu banky. Ide o službu vzťahového manažmentu pre vybraných klientov Tatra banky, v prípade business poradcu o právnické osoby a v prípade osobného bankára o fyzické osoby. Klient v starostlivosti remote už nemusí svoje finančné záležitosti súvisiace s bankou riešiť osobne v pobočke, ale všetky potreby vyrieši prostredníctvom telefónu alebo videohovoru.

DIALOG Live začal v júli 2014 ponúkať klientom službu remote osobného bankára a remote business poradcu prostredníctvom videohovoru. Ide o možnosť spojiť sa so svojim vzťahovým manažérom v pohodlí domova. Klient nielenže počuje svojho vzťahového manažéra, ale cez svoj počítač, smartfón alebo tablet ho môže aj online vidieť a konzultovať tak svoju potrebu pohodlne, bez nutnosti osobnej návštevy pobočky.

DIALOG Live aj v roku 2014 pokračoval ako prvý a jediné bankové kontaktné centrum na Slovensku a jedno z prvých medzi bankami v Európe a aj na svete v overovaní klientov prostredníctvom služby **Hlasová** biometria^{TB}. Ide o unikátnu službu, ktorá zabezpečuje klientom telefonické spojenie s bankou bez nutnosti identifikácie prostredníctvom **Karty** a čítačky^{TB}. **DIALOG** Live identifikuje klienta iba na základe jeho hlasu. Ku koncu roka 2014 **DIALOG** Live vytvoril vyše 228-tisíc hlasových vzoriek, ktoré sú potrebné na identifikáciu klienta pri každom nasledujúcom hovore na **DIALOG** Live. Ku koncu roka 2014 sa prostredníctvom služby **Hlasová** biometria^{TB} identifikovalo cez **DIALOG** Live viac ako 80 % zo všetkých volajúcich identifikovaných klientov.

Služba Tatra **Chat**^{TB}, ktorú začal **DIALOG** Live poskytovať klientom v roku 2011, zaznamenala ďalší nárast využívania klientmi v porovnaní s predchádzajúcimi rokmi.

Platobný styk

Jedným z najvýznamnejších krokov v oblasti platobného styku, ktorý banka realizovala v posledných rokoch, bolo prijatie európskych platobných štandardov SEPA (Single Euro Payments Area – jednotná oblasť platieb v eurách). Cieľom tejto zmeny bolo, aby mohli klienti banky realizovať a prijímať platby v eurách v rámci oblasti SEPA (tvorenej 28 členskými krajinami Európskej únie, Islandom, Lichtenštajnskom, Nórskom a Švajčiarskom) rovnako jednoducho, rýchlo a efektívne ako v rámci jednej krajiny.

Priamym dôsledkom implementácie SEPA v SR bolo nahradenie existujúcich domácich platieb a inkás spoločnými SEPA nástrojmi – SEPA platbami a SEPA inkasami. Výhody SEPA platieb môžu klienti banky využívať v plnom rozsahu od novembra 2013, prechod na SEPA inkasá bol ukončený vo februári 2014. Od tohto termínu je možné využiť SEPA inkaso na realizáciu platieb za nájom či dovolenku alebo na iné poplatky vo všetkých krajinách SEPA oblasti.

Okrem zmien realizovaných v súvislosti s implementáciou SEPA nástrojov sa banka sústredila na rozvoj elektronických distribučných kanálov, prostredníctvom ktorých je iniciovaných viac ako 95 % platobných príkazov. Najmä vďaka tomu sa banke podarilo opätovne si udržať rastúci trend v počte spracovaných platobných príkazov. Tieto fakty potvrdzujú, že inovácie, ktoré banka prináša v oblasti mobilného bankovníctva, si okamžite získavajú priazeň klientov.

Tatra Asset Management

Tatra Asset Management (v mil. €)	2012	2013	2014
Celkové výnosy	14,9	17,4	24,4
Zisk po zdanení	3,8	1	4,9
ROE	15,80 %	5,30 %	23,30 %

V roku 2014 pokračovala na trhu kolektívneho investovania pozitívna nálada. Objem spravovaného majetku v podielových fondoch na Slovensku oproti predchádzajúcemu roku vzrástol o 17 % z 5,3 mld. € na 6,2 mld. €. Celkový objem aktív pod správou správcovských spoločností vrátane aktív v riadených portfóliách a aktív vo fondoch pre inštitucionálnych investorov vzrástol ku koncu roka na 9,1 mld. €. Ročný predaj podielových fondov predstavoval sumu 2,6 mld. €.

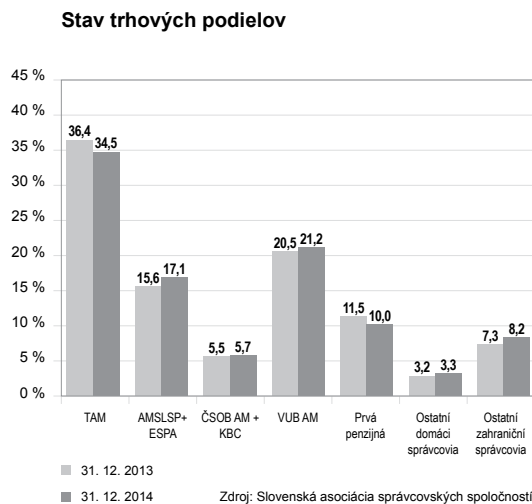
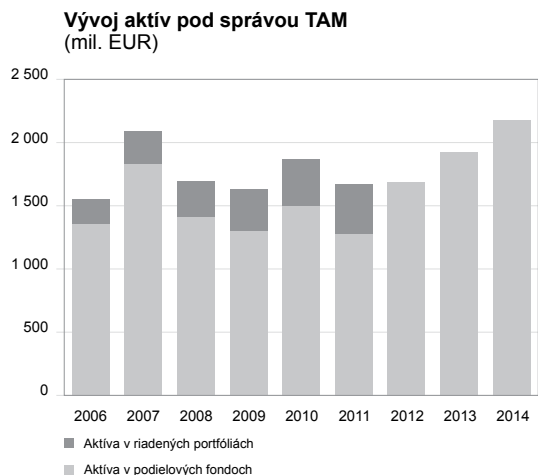
Medzi najvýznamnejšie faktory ovplyvňujúce kolektívne investovanie v uplynulom roku možno zaradiť pokračovanie poklesu úrokových sadzieb, ako aj výnosov z dlhopisov k extrémne nízkym úrovniam. Rok 2014 bol rokom dlhopisov. Predovšetkým tie európske priniesli investorom najväčšie výnosy a profitovali z toho aj fondy Tatra Asset Managementu (TAM). Akciové trhy nemali minulý rok taký úspešný ako rok 2013, s výnimkou amerických akciových trhov, ktoré opäť dosiahli historické maximá. Suverénnym porazeným segmentom v minulom roku boli komodity, keďže slabší ekonomický rast vo svete spojený s posilňujúcim dolárom a nárastom produkcie pripravili pôdu na poklesy ich cien.

V roku 2014 dominovali v predaji podielových fondov na trhu kolektívneho investovania zmiešané fondy, ktoré dosiahli predaj vo výške 752,6 mil. €, fondy krátkodobých investícií s predajom 699,8 mil. € a dlhopisové fondy s predajom 537,7 mil. €.

TAM v roku 2014 potvrdil pozíciu lídra na trhu kolektívneho investovania, pričom rok 2014 ukončil s 34,5 % podielom z celkového objemu spravovaných aktív v podielových fondoch na Slovensku. Svoju produktovú ponuku v uplynulom roku obohatil o riešenie pre konzervatívnych investorov, ktorého unikátna stratégia aktívne reaguje na vývoj na finančných trhoch a prináša potenciál dosiahnuť vyšší výnos aj pri krátkodobej investícii. Navyše uviedol aj ďalšie fondy investujúce v rámci tzv. Master/Feeder štruktúry.

Celkový objem predaja podielových fondov TAM v roku 2014 dosiahol 609 mil. €. Pozitívny vplyv na objem predaja malo prostredie nízkych úrokových sadzieb, motivujúce klientov hľadať alternatívy s vyšším výnosovým potenciálom. Záujem klientov sa tak okrem fondov krátkodobých investícií sústredil aj na nové fondy v ponuke či na zmiešané fondy. Najvyšší predaj zaznamenali **Depozitnýfond^{TB}** (176 mil. €), **Alfa fond^{TB}** (92,9 mil. €), **Euro dlhopisový PLUS fond^{TB}** (60,8 mil. €), **TAM-Raiffeisen Emerging Markets Bonds^{TB}** (43 mil. €) a **MarketNeutral Fund^{TB}** (36,1 mil. €).

Celkový objem aktív v podielových fondoch TAM narástol za rok 2014 o 15,8 % na rekordných 2,2 mld. € z minuloročných 1,9 mld. €.



Výnosy TAM v uplynulom roku dosiahli výšku 24,4 mil. €, pričom rozhodujúci podiel na výnosoch patrilo výnosom za správu podielových fondov. Celkové náklady TAM v uplynulom roku dosiahli výšku 18,0 mil. €, pričom hlavnú časť nákladov, rovnako ako v uplynulom roku, vynaložil TAM na sprostredkovanie predaja podielových fondov. TAM dosiahol v roku 2014 zisk po zdanení vo výške 4,9 mil. €.

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky

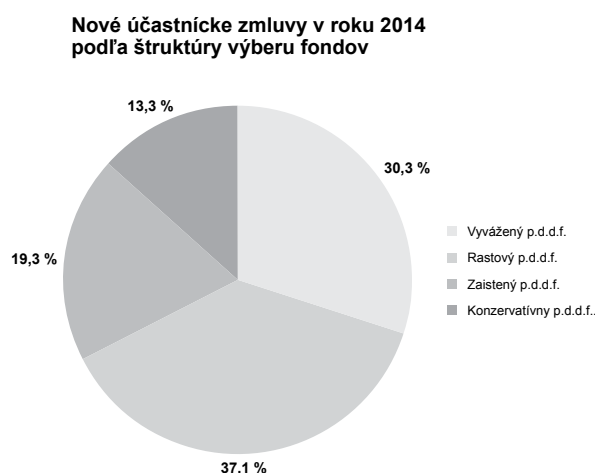
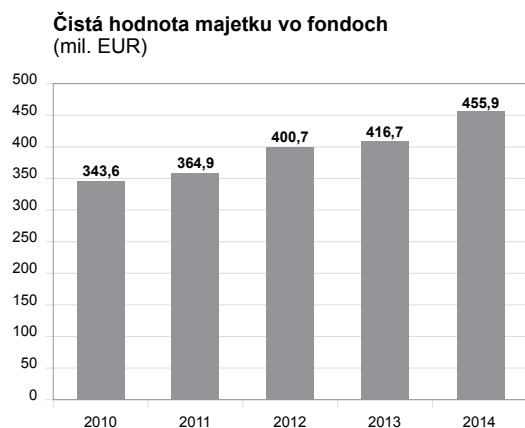
DDS Tatra banky (v mil. €)	2012	2013	2014
Celkové výnosy	9,2	9,9	8,3
Zisk po zdanení	2,5	3,3	2
ROE	49,5 %	49,8 %	25,4 %

Celkový počet účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia vo všetkých doplnkových dôchodkových spoločnostiach na Slovensku dosiahol ku koncu roka 2014 680-tisíc účastníkov. Objem aktív pod správou v doplnkových dôchodkových fondoch vzrástol na úroveň 1,47 mld. €, čo predstavuje medziročný nárast o 8,7 %.

DDS Tatra banky si ako jeden z lídrov na trhu doplnkového dôchodkového sporenia v uplynulom roku udržala svoj 31 % trhový podiel na majetku v správe doplnkových dôchodkových spoločností na Slovensku.

Celkový objem aktív v správe DDS Tatra banky sa medziročne zvýšil o 9,5 % a dosiahol výšku 456,1 mil. €. Najväčší objem aktív sa nachádzal v majetku Vyváženého príspevkového d. d. f. (71,5 % z celkového objemu aktív) a Rastového príspevkového d. d. f. (16,4 %).

Rok 2014 bol z pohľadu zhodnotenia jednotlivých doplnkových dôchodkových fondov veľmi pozitívny. Základom pozitívnej výkonnosti väčšiny fondov bola aktivita podkladových investičných stratégií, pretože vývoj na finančnom trhu bol v druhej polovici roka pod významným vplyvom narastajúcej miery volatility ako akciových, tak aj dlhopisových nástrojov. Najlepšiu výkonnosť dosiahol Rastový príspevkový d. d. f., ktorý dosiahol medziročné zhodnotenie na úrovni 3,6 %. Vyvážený a Zaisťovaný príspevkový d. d. f. dosiahli medziročné zhodnotenie na úrovni 3,5 %. Konzervatívny príspevkový d. d. f. dosiahol zhodnotenie na úrovni 1,5 %, a to aj napriek extrémne nízkym úrokovým sadzbám.



Počet účastníkov doplnkového dôchodkového sporenia zostal prakticky na nezmenenej úrovni 186-tisíc klientov. Priemerný mesačný príspevok sporiteľov (aj s príspevkom zamestnávateľa) medziročne vzrástol o 3 % na úroveň 42,80 €. Celková suma zaplatených príspevkov na DDS medziročne vzrástla o 5,4 % na 60,2 mil. €.

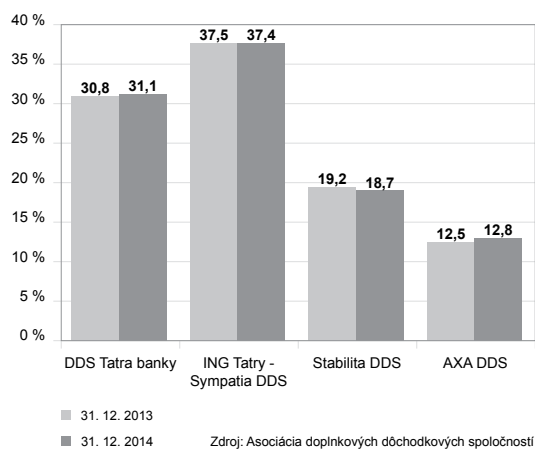
Pozitívny vývoj spoločnosť dosiahla pri zamestnávateľských zmluvách. Ich celkový počet dosiahol ku koncu uplynulého roka hodnotu 8 909 zmlúv.

	2012	2013	2014
Počet zamestnávateľských zmlúv	8 157	8 439	8 909
Počet účastníkov	186 980	185 971	185 752
Príspevky DDS (v tis. €)	57 909	57 116	60 180
Vyplatené dávky (v tis. €)	38 849	47 535	31 295

Výnosy doplnkovej dôchodkovej spoločnosti v uplynulom roku dosiahli 8,3 mil. €, pričom najvyšší podiel na výnosoch mali výnosy za správu doplnkových dôchodkových fondov. Celkové náklady doplnkovej dôchodkovej spoločnosti dosiahli 5,7 mil. €. V roku 2014 doplnková dôchodková spoločnosť dosiahla zisk po zdanení v objeme 2,0 mil. €.

V priebehu roku 2014 nastali rozsiahle legislatívne zmeny v úprave doplnkového dôchodkového sporenia, ktoré mali vplyv na trh doplnkového dôchodkového sporenia. Došlo k sprísneniu podmienok na výplatu dávok a k zníženiu maximálnych odplát za správu majetku vo fondoch. Opätovne bola zavedená daňová úľava účastníkom sporenia, čím sa doplnkové dôchodkové sporenie stalo jediným dôchodkovým produktom na trhu, ktorý je podporovaný štátom formou daňovej úľavy, a to nielen pre účastníkov, ale aj pre zamestnávateľov.

Trhové podiely podľa hodnoty majetku vo fondoch (v %)



Tatra Leasing

Výsledky dosiahnuté v roku 2014 potvrdili, že obavy z trendu „zatahutej brzdy“ na lízingovom trhu z predchádzajúceho obdobia sa nenaplnili. Nárast v objeme obstarávacích cien financovaných predmetov o 8,76 % v porovnaní s rokom 2013 môže byť síce hodnotený ako mierny, no vzhľadom na podmienky, za ktorých bol dosiahnutý, hovoríme o dobrom výsledku.

Najvyšší nárast v objeme zrealizovaných obchodov v roku 2014 zaznamenal lízingový trh v segmente nehnuteľností. Druhou najsilnejšou komoditou s nárastom viac ako 10 % v porovnaní s číslami z minulého roka boli osobné a úžitkové automobily. Naopak, vo financovaní strojov a zariadení došlo na trhu k medziročnému poklesu.

Spoločnosť Tatra Leasing, s. r. o., ktorá sa radí medzi subjekty s najdlhšou tradíciou na slovenskom lízingovom trhu, zaznamenala v roku 2014 výsledky porovnateľné s rokom 2013, čím potvrdila svoje postavenie v prvej päťke spomedzi všetkých spoločností združených v Asociácii leasingových spoločností SR (ALSSR). Spoločnosť dosiahla tieto výsledky vďaka veľmi dobrej spolupráci s materskou bankou, kvalitným servisom poskytnutým klientom, ako aj spolupracujúcim partnerom a v neposlednom rade aj vďaka konzervatívnej stratégii, ktorou sa riadi posledné roky.

Štruktúra portfólia financovaných predmetov v roku 2014 (podľa obstarávacej ceny bez DPH):

- osobné a úžitkové automobily: 43,08 %
- stroje a priemyselné zariadenia: 15,50 %
- nákladné vozidlá, ťahače, autobusy, dopr. technika: 27,07 %
- nehnuteľnosti: 8,76 %
- zdravotnícka technika: 5,60 %

Štruktúra produktov (tiež vyjadrené v obstarávacích cenách predmetov bez DPH):

- finančný lízing: 59,07 %
- úverové financovanie: 34,23 %
- operatívny lízing: 6,65 %
- splátkový predaj: 0,05 %

Raiffeisen banka

Rok 2014 bol pre Raiffeisen banku druhým rokom pôsobenia na slovenskom trhu. K 12 pobočkám pribudlo ďalších 20, čo znamená, že ku koncu roka 2014 prevádzkovala banka 32 obchodných miest. Časť pobočiek prevádzkuje banka s vlastnými zamestnancami, časť prostredníctvom franchisingových partnerov. Banka sa zameriava výlučne na individuálnych klientov – fyzické osoby nepodnikateľov. V rámci multibrandovej stratégie Tatra banky má významne prispieť k zvýšeniu trhového podielu v segmente mass retail.

Raiffeisen banka prináša svojim klientom jedinečný zážitok a zrozumiteľné, ľahko použiteľné produkty a služby za férové ceny. Vo všetkom, čo robí, ctí princípy jednoduchosti, zrozumiteľnosti, transparentnosti a ľudského prístupu. Podľa prieskumu nezávislej agentúry TNS, ktorá meria lojalitu a spokojnosť klientov metódou TRI*M indexu, sú klienti Raiffeisen banky najspokojnejší spomedzi všetkých klientov bánk na slovenskom trhu.

Raiffeisen banka ku koncu roka 2014 spravovala 14,908 miliónov eur vo vkladoch a 6,567 milióna eur v pôžičkách. Počet svojich klientov medziročne strojnásobila.

Banka sa sústreďuje na budovanie dlhodobého vzťahu s klientmi a má ambíciu stať sa ich hlavnou rodinnou bankou. Väčšina klientov využíva účet, na ktorom oceňujú, že za jeden mesačný poplatok majú k dispozícii všetky dôležité služby denného bankovníctva a za bežné veci nemusia platiť žiadne ďalšie poplatky navyše. Mesačný poplatok navyše zahŕňa aj platobné karty pre celú rodinu. Poplatky za transakcie v pobočkách, ako sú vklady, výbery a prevody, ktoré klienti iných bánk často označujú za dôvod svojej nespokojnosti, Raiffeisen banka svojim klientom neúčtuje. Otvorenie účtu v Raiffeisen banke je rýchle, trvá len pár minút a klient dostane na počkanie funkčnú a okamžite použiteľnú platobnú kartu, aktívny Internet banking aj službu sms notifikácií o pohyboch na účte. Klienti radi využívajú aj kasičku – sporiaci účet, ktorý je k dispozícii ku každému bežnému účtu. Aj vybavenie pôžičky je v Raiffeisen rýchle a jednoduché. Stačí občiansky preukaz a mnoho klientov môže pôžičku čerpať na počkanie do 15 minút. V niektorých prípadoch môže schvaľovací proces trvať pár hodín, prípadne do nasledujúceho dňa.

Banka prevádzkuje na trhu unikátne automatické trezory, ktorými zabezpečuje všetky hotovostné operácie vo svojich pobočkách a umožňuje klientom vkladať aj vyberať hotovosť nákladovo efektívnym spôsobom – bankovky a mince, ktoré sa doň vkladajú, vie trezor následne aj vydávať, čím znižuje nároky na odvody hotovosti a dotácie. V roku 2014 takto banka spracovala viac ako 55-tisíc transakcií.

Prostredníctvom týchto automatických trezorov banka poskytuje aj obľúbenú službu platenia faktúr či šekov aj ľuďom, ktorí nemajú v banke svoj účet, a to za veľmi výhodných podmienok. Hotovosť je vložená do zariadenia (vždy v prítomnosti pracovníka banky) a banka následne zašle finančné prostriedky napríklad telekomunikačným operátorom, poskytovateľom energií a podobne.

Raiffeisen banka čerpá zo svojich dlhoročných skúseností na rakúskom trhu a ďalších trhoch strednej a východnej Európy aj v oblasti podpory miestnej komunity. V roku 2014 prispela finančne na 140 projektov prostriedky v objeme takmer 100-tisíc eur. Zameriava sa na podporu materských a základných škôl, športu a telesnej kultúry a takisto aj na ochranu a zveľaďovanie životného prostredia.

Na rozdiel od veľkých celonárodných nadácií rozhodujú v Raiffeisen banke o použití peňazí tzv. správne rady pobočiek, v ktorých pôsobia mienkotvorní ľudia z mesta, kde sa nachádza konkrétna pobočka banky. Aj týmto spôsobom má banka za cieľ zabezpečiť, aby boli finančné prostriedky použité na to, čo ľuďom v danom meste najviac pomôže.

Aj v roku 2015 plánuje banka otvoriť nové pobočky, získavať ďalších klientov na slovenskom trhu a usilovať sa o maximálnu spokojnosť svojich klientov.

Ľudské zdroje

Tatra banka pocítovala aj v roku 2014 znižovanie atraktivity bankového sektora na trhu práce. Napriek tomu, že množstvo záujemcov o prácu v Tatra banke je stále vysoké (prijali sme okolo 35 000 žiadostí o zamestnanie), častejšie ako v minulosti sme sa stretávali s tým, že kandidáti si aj napriek relatívne identickej ponuke od viacerých zamestnávateľov nakoniec vybrali iný sektor ako bankový.

Aj z tohto dôvodu odbor ľudských zdrojov v roku 2014 intenzívne pokračoval v aktivitách súvisiacich s trhovou percepciou zamestnávateľskej značky. Oproti roku 2013 ešte zintenzívnela účasť banky na vybraných študentských podujatiach a iných aktivitách súvisiacich s jej propagáciou ako zamestnávateľa. V priebehu roka ďalej pokračovala spolupráca so sociálnou sieťou Challengest. Študentom boli zadané štyri praktické úlohy, ktorých riešenia sú pre banku reálnou inšpiráciou najmä pri práci s týmto klientskym segmentom. Na podporu týchto aktivít a identifikáciu problematických oblastí bol v priebehu roka realizovaný celobankový prieskum vnímania kvality zamestnávateľskej značky, ktorého súčasťou bolo aj dopytovanie sa na niektoré elementy kvality a jasnosti zamestnávateľskej značky uchádzačov z externého trhu práce. Výsledkom týchto aktivít bolo, že sa banka v prieskume občianskeho združenia Manageria opätovne stala 3. najatraktívnejším zamestnávateľom medzi všetkými oslovenými študentmi.

Dôležitou súčasťou práce pri budovaní zamestnávateľskej značky je aj oblasť kvality leadershipu v banke. V roku 2014 bol realizovaný celobankový prieskum angažovanosti a spokojnosti zamestnancov, ktorý prebiehal ako súčasť aktivity v rámci celej skupiny Raiffeisen. V rámci neho Tatra banka dosiahla veľmi dobré výsledky v oblastiach vnímania banky svojimi zamestnancami ako inovatívneho lídra, kvality zákaznickej orientácie a kvality spôsobu riadenia výkonu. Naopak, oblasti možností uplatnenia vedomostí nadobudnutých vzdelávaním a kariérnych možností predstavujú pre nás do blízkej budúcnosti výzvy na zlepšenie. V mnohých skúmaných oblastiach zohrávajú kľúčovú úlohu manažéri banky. V rámci ich rozvoja boli v priebehu roka do aktivít zaradené novinky ako napríklad diskusné fóra na rôzne témy z oblasti riadenia ľudí, na ktoré boli pozvaní manažéri a lídri aj z iných spoločností.

Vzhľadom na regulácie súvisiace s európskou legislatívou a CRD IV bol rok 2014 v oblasti ľudských zdrojov aj o mnohých úpravách, zmenách a nových nastaveniach našich systémov a procesov.

V roku 2014 banka ďalej pokračovala v implementácii rotácií v banke v rámci práce s internými talentmi. V priebehu roka získalo v rámci rotácií 45 talentov nové kariérne príležitosti. Ďalšou aktivitou podporujúcou rozvoj talentov v banke je certifikácia change management facilitátorov. V tomto roku sa rozšíril počet certifikovaných change facilitátorov na viac ako 30. V priebehu roka sa tak ako v minulých rokoch uskutočnilo niekoľko rotácií a stáží medzi Tatra bankou a ostatnými bankami v rámci skupiny.

Štruktúra zamestnancov zostala nezmenená. V Tatra banke pracuje 70 % žien a 30 % mužov. Banka je mladou organizáciou s priemerným vekom približne 33 rokov a podielom vysokoškolsky vzdelaných pracovníkov vyše 60 %. Z celkového počtu manažérov je 52 % žien.

Podpora umenia, vzdelávania a dizajnu

Tatra banka sa dlhodobo a systematicky venuje podpore umeleckej tvorby, dizajnu a vzdelávania, a to nielen prostredníctvom grantových programov vlastnej nadácie, ale aj nadväzovaním partnerstiev v týchto oblastiach. V roku 2014 začala Tatra banka tiež výraznejšie komunikovať tému startupov a inovácií už aj ako partner konferencií a eventov s týmto zameraním.

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

V oblasti vizuálneho umenia nadviazala Tatra banka nové strategické partnerstvo a stala sa tak generálnym partnerom novovzniknutej inštitúcie Slovenského centra vizuálnych umení – Kunsthalle Bratislava. Aj vďaka jej podpore si mohli návštevníci bezplatne pozrieť výstavné projekty, zúčastniť sa workshopov a tvorivých dielní.

Tatra banka sa aj v minulom roku opätovne stala generálnym partnerom ťažiskovej výstavy v Galérii mesta Bratislavy s titulom *Alfons Mucha: Cesta ku sláve*, ktorá sa tešila rekordnej návštevnosti. V Aukčnej spoločnosti SOGA podporila výstavu významného mladého autora slovenskej výtvarnej scény Marka Blaža.

Už druhý rok bolo strategickou ambíciou Tatra banky posilňovať jej podporu smerujúcu do oblasti dizajnu, ktorú vnímame ako neoddeliteľnú časť komplexnej podpory umenia s výrazným potenciálom inovatívnosti.

Realizácia týchto ambícií sa prejavila predovšetkým v partnerstvách Nadácie Tatra banky, jej grantovom programe na podporu mladého dizajnu a participácií na eventoch tohto charakteru. Strategicky významným však bolo aj partnerské spojenie Tatra banky ako hlavného partnera Opendesign studia na projekte Dní architektúry a dizajnu.

Tatra banka pravidelne prispieva k rozvoju vzdelávania aj podporou etablovaných konferencií pre špičkových odborníkov a prax. Aj v roku 2014 pokračovala v exkluzívnom partnerstve TREND konferencií a ako hlavný partner participovala aj na vybraných konferenciách Hosodárskych novín.

Svoju podporu inovatívnych prístupov, vedy a vzdelávania opätovne potvrdila partnerstvom rubriky .veda v týždenníku .týždeň.

Svoje líderstvo v inováciách a podporovaní startupov Tatra banka potvrdila aj svojím partnerstvom najväčšej súťaže startupov na Slovensku *Startup Awards*, celonárodnej súťaže o najlepšie Android aplikácie zo Slovenska *Android Code* či konferencie *MobileRulez*.

Investícia do umenia a vzdelávania je dlhodobý proces, ktorý musí byť stabilný a kontinuálny, pričom jeho výsledky sú viditeľné postupne. Majú však nespochybniteľný význam pre formovanie spoločnosti – prinášajú skutočné hodnoty, otvárajú možnosti a pomáhajú zúšľachťovať. Tatra banka si váži každé partnerstvo v tejto oblasti aj preto, že jeho pridanou hodnotou sú aj obojstranne obohacujúce impulzy. V tomto smerovaní plánuje banka pokračovať aj naďalej.

Nadácia Tatra banky

Nadácia Tatra banky je prestížna filantropická inštitúcia podporujúca vzdelávanie na stredných a vysokých školách, ako aj pôvodné slovenské umenie a dizajn.

Je tu pre všetkých, ktorí chcú rásť, vzdelávať sa, tvoriť a zároveň majú ambíciu niečo v živote dosiahnuť – jednoducho pre všetkých, ktorí chcú byť vo svojom odbore najlepší. Prostredníctvom svojich grantov, programov a spoluprác prináša nové inšpiratívne stretnutia so svetovými vedeckými odborníkmi, podporuje aktívne skupiny profesorov a študentov na vysokých aj stredných školách, mladých talentovaných umelcov a dizajnérov, pričom zároveň vytvára atraktívne príležitosti pre mimovládne organizácie.

Prostredníctvom prestížneho podujatia Cena Nadácie Tatra banky za umenie už takmer dvadsať rokov oceňuje kvalitné slovenské umenie – etablovaných tvorcov aj začínajúcich autorov.

V rámci programu Osobnosti osobne prináša na Slovensko stretnutia s držiteľmi Nobelovej a Pulitzerovej ceny, ako aj so svetovými odborníkmi v oblasti ekonómie.

V neposlednom rade Nadácia Tatra banky podporuje vlastných zamestnancov v ich filantropickom smerovaní. Prostredníctvom zamestnaneckých grantov im dáva príležitosť podporiť v jednotlivých regiónoch ich srdcu blízke projekty a mimovládne organizácie, ktorých činnosť má verejnoprospešný charakter.

V roku 2014 Nadácia Tatra banky oslávila 10 rokov od svojho založenia. Za toto obdobie podporila 1 767 hodnotných projektov predovšetkým z oblasti vzdelávania, umeleckej tvorby a dizajnu.

Aj v roku 2014 venovala Nadácia Tatra banky svoju pozornosť predovšetkým vzdelávaniu, umeniu a dizajnu. Sumou takmer 620-tisíc € podporila spolu 342 projektov.

Grantové programy

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

Podpora v regiónoch

Pre Nadáciu Tatra banky je podpora divadelnej tvorby jednou z dominantných oblastí podpory umenia. Keďže kvalitné predstavenia vznikajú po celom Slovensku, Nadácia dlhodobo pomáha 11 vybraným divadlám v regiónoch.

Prostredníctvom zamestnaneckého grantového programu **Viac pre regióny**[™] podporila 8 projektov mimovládnych neziskových organizácií. Podpora bola smerovaná do každého regiónu na základe hlasovania zamestnancov Tatra banka Group. Opätovne nešlo len o finančnú podporu, ale aj o cieľ ponúknuť vybraným organizáciám dobrovoľnícke aktivity našich zamestnancov.

Charitatívne projekty

Zamestnanecký program Dobré srdce[™] je program podporujúci aktivity zamestnancov Tatra banka Group, ktoré smerujú k zvyšovaniu kvality života v ich rodinách, rôznych ľudských spoločenstvách a komunitách, ako aj kvality prostredia, v ktorom žijú. Nadácia tak vytvára možnosti a poskytuje podporu zamestnancom, ktorí chcú vo svojom okolí pôsobiť aktívne, chcú ho ovplyvňovať svojou dobrovoľníckou prácou alebo finančným darom, resp. darovaním svojich 2 %. Týmto spôsobom bolo podporených 138 projektov.

V roku 2014 založila Nadácia Tatra banky **Nadačný fond na pomoc obetiam záplav v juhovýchodnej Európe** (Bosna, Hercegovina, Srbsko a Chorvátsko). Prispieť mohli finančným darom zamestnanci Tatra banka Group. Nadácia Tatra banky následne darovanú sumu zdvojnásobila na takmer 4 000 €.

Osobnosti osobne

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

V roku 2014 prijal pozvanie nositeľ Pulitzerovej ceny Walt Bogdanich, ktorý verejnosti prednášal na tému *Riziká a prínosy investigatívnej žurnalistiky v globálnej ekonomike*, i profesor ekonómie a politológie Michael C. Munger, ktorý na Slovensku diskutoval na tému *Podnikateľské cnosti*.

Cena Nadácie Tatra banky za umenie

Tatra banka aj prostredníctvom svojej nadácie už devätnásť raz ocenila osobnosti, ktoré svojím dielom v poslednom roku prispeli k rozvoju slovenského umenia či už vo filme, v literatúre, hudbe, na divadelnej scéne alebo vo výtvarnom umení. Od roku 2008 je navyše v každej uvedenej kategórii udeľovaná osobitná cena Mladý tvorca, ktorú získava mladý umelec aktívne pôsobiaci v niektorej umeleckej oblasti. Od vzniku ocenenia Nadácia udelila cenu 79 etablovaným osobnostiam, 35 mladým tvorcom a 5 módnym návrhárom poskytla príležitosť navrhnúť šaty pre múzu – moderátorku večera.

Cieľom Nadácie Tatra banky je takýmto spôsobom oceniť osobnosti slovenskej kultúry a poskytnúť im priestor na tvorbu ďalších špičkových diel.

Programy	Celková suma (€)	Počet projektov
Vdelávanie:	235 910	73 projektov
Osobnosti osobne	63 476	4 projekty
GRANT: Študenti do sveta	42 450	16 projektov
GRANT: Vedieť viac	29 857	11 projektov
GRANT: Business Idea	20 000	4 projekty
GRANT: Kvalita vzdelávania	40 800	14 projektov
GRANT: E-Talent	25 000	9 projektov
GRANT: Stredoškólači do sveta	12 277	13 projektov
Cena za najlepšiu diplomovú prácu	2 050	2 projekty
Umenie a dizajn:	255 558	91 projektov
GRANT: Viac umenia	47 220	33 projektov
GRANT: Viac dizajnu	30 000	28 projektov
Cena Nadácie Tatra banky za umenie	64 850	13 projektov
Podpora regionálnych divadiel	73 488	11 projektov
Iné granty	40 000	6 projektov
Zamestnanecké grantové programy (3)	126 000	178 projektov
Celková suma	617 468	342 projektov

Video o aktivitách Nadácie Tatra banky:

<http://www.nadaciatatrabanky.sk/index.php/o-nadacii/poslanie-nadacie-tatra-banky/>

Podrobné informácie o grantových programoch a aktivitách Nadácie Tatra banky:

www.nadaciatatrabanky.sk

Konsolidovaná účtovná zvierka

Správa nezávislého audítora

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke

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

Správa nezávislého audítora

Deloitte.

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

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

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

Tatra banka, a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

Uskutočnili sme audit priloženej konsolidovanej účtovnej zvierky spoločnosti Tatra banka, a.s. a dcérskych spoločností (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2014, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a 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 zvierku

Štatutárny orgán banky zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej zvierky 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 zvierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

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

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej zvierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná zvierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítora posudzuje vnútorné kontroly banky týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej zvierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol banky je navrhnúť 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 zvierky ako celku.

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

Názor

Podľa nášho názoru, konsolidovaná účtovná zvierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Tatra banka, a.s. a dcérskych spoločností k 31. decembru 2014 a výsledky ich 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 audítora
Licencia SKAu č. 865

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

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2014

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

(v tisícoch €)	Pozn.	2014	2013
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		344 946	346 770
Náklady na úroky a podobné náklady		(39 734)	(50 881)
Výnosové úroky, netto	(1)	305 212	295 889
Opravné položky a rezervy na straty	(2)	(53 169)	(33 991)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek		252 043	261 898
Výnosy z poplatkov a provízií		157 425	141 231
Náklady na poplatky a provízie		(33 170)	(26 407)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(3)	124 255	114 824
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	(4)	20 758	17 735
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(5)	618	(400)
Čistý zisk z finančných nástrojov určených na predaj	(6)	4	-
Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach	(7)	1 986	28
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(226 740)	(245 482)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(9)	(24 901)	(31 833)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(10)	3 786	11 251
Zisk pred zdanením		151 809	128 021
Daň z príjmov	(11)	(37 169)	(30 851)
Konsolidovaný zisk po zdanení		114 640	97 170
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		503	-
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení		115 143	97 170
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €	(12)	1 443	1 225
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €	(12)	7 215	6 125
Základný zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €	(12)	7,2	6,1

Konsolidovaný 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)	337 992	688 595
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	(14)	239 553	151 684
Úvery poskytnuté klientom, brutto	(15)	7 201 546	6 577 648
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	163 650
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 pridružených spoločnostiach	(22)	22 154	20 168
Dlhodobý nehmotný majetok	(22)	46 470	46 678
Dlhodobý hmotný majetok	(22)	69 118	75 194
Investície do nehnuteľností	(23)	47 591	47 427
Splatná daňová pohľadávka	(10, 24)	418	5 313
Odložená daňová pohľadávka	(25)	26 352	24 969
Ostatné aktíva	(26)	32 079	37 579
Aktíva spolu		9 681 224	9 468 560
Závazky a vlastné imanie			
Vklady a bežné účty bánk	(27)	189 868	356 593
Vklady klientov	(28)	7 337 794	7 007 983
Derivátové finančné záväzky	(29)	82 148	84 862
Záväzky z dlhových cenných papierov	(30)	739 811	821 908
Rezervy na záväzky	(31)	41 966	38 882
Splatný daňový záväzok	(32)	6 889	-
Odložený daňový záväzok	(32)	1 412	-
Ostatné záväzky	(33)	47 872	44 890
Podriadené dlhy	(34)	236 240	100 499
Záväzky spolu		8 684 000	8 455 617
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(35)	882 584	915 773
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení		114 640	97 170
Vlastné imanie spolu		997 224	1 012 943
Záväzky a vlastné imanie spolu		9 681 224	9 468 560

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

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

(v tisícoch €)	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj	Nerozdelený zisk	Konsolidovaný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2014	64 326	(760)	296 357	(9 033)	15 068	-	549 814	97 170	1 012 943
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	(44)	-	97 214	(97 170)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(133 244)	-	(133 244)
Predaj prioritných akcií	-	533	-	6 383	-	-	-	-	6 915
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 konsolidovaný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	503	-	114 640	115 143
Vlastné imanie k 31. decembru 2014	64 326	(652)	297 439	(7 840)	15 024	503	513 784	114 640	997 224

(v tisícoch €)	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Konsolidovaný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2013	64 326	(932)	293 806	(11 056)	15 068	597 548	103 536	1 062 296
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	(3 586)	3 586	-
Navýšenie zákonného rezervného fondu	-	-	-	-	-	-	-	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	(44 147)	(107 122)	(151 269)
Predaj prioritných akcií	-	599	-	7 112	-	-	-	7 711
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	1 992	-	-	-	-	1 992
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	559	-	-	-	-	559
Spätne odkúpenie prioritných akcií	-	(427)	-	(5 089)	-	-	-	(5 516)
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	97 170	97 170
Vlastné imanie k 31. decembru 2013	64 326	(760)	296 357	(9 033)	15 068	549 814	97 170	1 012 943

Konsolidovaný 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	151 809	128 021
Úpravy (pozn. 37):	(229 497)	(206 039)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 37)	(77 688)	(78 018)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	356 110	(513 965)
Úvery poskytnuté bankám	(54 267)	(45 213)
Úvery poskytnuté klientom	(657 651)	(231 609)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	(4 339)	(3 709)
Finančné aktíva na obchodovanie	111 561	194 805
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	110 252	(25 768)
Finančné aktíva na predaj	(24 500)	-
Ostatné aktíva	5 156	(6 519)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	(166 505)	238 516
Vklady klientov	336 173	154 614
Záväzky z dlhových cenných papierov	(83 604)	31 999
Ostatné záväzky	4 877	11 440
Peňažné prostriedky (použitý) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(144 425)	(273 427)
Platené úroky	(45 504)	(63 930)
Prijaté úroky	297 634	303 618
Daň z príjmov platená	(27 393)	(35 875)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	80 312	(69 614)

Pokračovanie tabuľky na nasledujúcej strane

Pokračovanie tabuľky z predchádzajúcej strany

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
Príjmy z predaja alebo vyradenia investícií do nehnuteľností	1 857	2 802
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(16 109)	(21 467)
Obstaranie goodwillu	-	(31 768)
Obstaranie investícií do nehnuteľností	(3 634)	(40 199)
Založenie alebo navýšenie účasti v pridruženej spoločnosti	-	(478)
Prijaté dividendy	55	29
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(45 297)	150 346
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	39 102	(14 554)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 37)	158 707	173 261
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 37)	197 809	158 707

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

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

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

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	31. decembra 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 materskej spoločnosti 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 materskej spoločnosti v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

(v tisícoch €)	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

Materská spoločnosť vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 142 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania^{TB} a Centra investovania^{TBa} 32 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti (skupiny) k 31. decembru 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 ULIČNÝ
Členovia:	Marcel KAŠČÁK
	Michal LIDAY
	Vladimír MATOUŠ
	Natália MAJOR
	Bernhard HENHAPPEL

Zmeny v dozornej rade materskej spoločnosti (skupiny) 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 materskej spoločnosti (skupiny) 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 zvierku:

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 zvierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

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

Definícia konsolidovanej skupiny:

K 31. decembru 2014 skupina pozostávala z materskej spoločnosti a z týchto spoločností (ďalej len „konsolidované spoločnosti“):

Spoločnosť	Priamy podiel v %	Podiel skupiny v %	Nepriamy podiel prostredníctvom spol.	IČO	Hlavná činnosť	Metóda konsolidácie	Sídlo
ELIOT, a. s.	100 %	100 %	n/a	35730561	obchodné služby	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	100 %	100 %	n/a	35742968	správa aktív	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	100 %	100 %	n/a	36291111	doplnkové dôchodkové sporenie	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Office, s. r. o.	-	100 %	ELIOT, a.s.	35780860	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Residence, s. r. o.	-	100 %	ELIOT, a.s.	35805498	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
BA Development, s.r.o.	-	100 %	ELIOT, a.s.	36658545	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
BA Development II., s.r.o.	-	100 %	ELIOT, a.s.	44330961	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
PRODEAL, a.s.	-	100 %	ELIOT, a.s.	36702196	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Dúbravčice, s.r.o.	-	100 %	ELIOT, a.s.	45945080	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
TL leasing, s. r. o.	-	100 %	ELIOT, a.s.	31398456	lízng	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra-Leasing, s.r.o.	48 %	48 %	n/a	31326552	lízng	metóda vlastného imania	Bratislava
Eurolease RE Leasing, s.r.o.	-	48 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	45985812	sprostredkovateľská činnosť	metóda vlastného imania	Bratislava
Rent CC, s.r.o.	-	48 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	35824999	lízng	metóda vlastného imania	Bratislava
Rent GRJ, s.r.o.	-	48 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	36804738	lízng	metóda vlastného imania	Bratislava
Rent PO, s.r.o.	-	48 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	35823267	lízng	metóda vlastného imania	Bratislava
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	33,33 %	33,33 %	n/a	35869810	služby	nekonsolidovaná pre nevýznamnosť	Bratislava
Raiffeisen penzijní společnost, a.s. – v likvidácii	-	49 %	Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	n/a	dôchodkové sporenie	metóda vlastného imania	Praha, Česká republika

Zmeny v skupine počas roka 2014

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. septembra 2014. Povolenie 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 materskej spoločnosti za rok 2013

Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	100 561
Celkom	100 561

Výplata dividend z nerozdeleného zisku materskej spoločnosti z rokov 2006-2010

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

Na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 800 € pripadla dividend 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 dividend 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 dividend 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 zvierku za rok 2013, Výročnú správu za rok 2013, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2012 schválilo Valné zhromaždenie materskej spoločnosti 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

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

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

a) Základ prezentácie

Konsolidovaná účtovná zvierka skupiny (ďalej len „účtovná zvierka“) 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 zavierky by podľa skupiny nemalo mať na účtovnú zvierku významný dopad.

Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Skupina prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 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 zvierka“**, 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 zvierka“**, 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 zvierka“, 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 zvierka“, IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 27 (revidovaný v r. 2011) „Individuálna účtovná zvierka“** - 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).

Prijatie uvedených nových štandardov a interpretácií sa neprejavilo v zmene účtovných zásad skupiny, ktoré by ovplyvnili sumy vykázané za bežné a predchádzajúce obdobie. K dátumu schválenia týchto finančných výkazov EÚ schválila na vydanie nasledujúce štandardy, revidované verzie a interpretácie, 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).

Skupina sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti. Skupina očakáva, že prijatie týchto štandardov, revidovaných verzií a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia. Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) schválila aj nasledujúce štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretáciám, ktoré neboli schválené EÚ na použitie k 31. decembru 2014.

- **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 zvierka“ 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 zvierka“, 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 zvierky“** – 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: plodiace 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 zvierka“** – Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej zavierke (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).

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

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

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej riadnej konsolidovanej účtovnej zvierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Skupina pripravuje individuálnu a konsolidovanú účtovnú zvierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna a konsolidovaná účtovná zvierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2014 s dátumom 6. marca 2015 bude po zostavení uložená v registri účtovných zvierok v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Účtovná zvierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej zvierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú zvierku ako jediný zdroj informácií.

Východiská zostavenia účtovnej zvierky

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

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

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

Významné účtovné odhady

Zostavenie účtovnej zvierky 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 zvierky, ako aj na vykazované sumy výnosov a nákladov počas účtovného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od odhadov líšiť o budúce zmeny ekonomických podmienok podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, a môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo môže významne ovplyvniť finančné postavenie a výsledok hospodárenia.

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia skupiny vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Skupina vytvára opravnú položku na zníženie hodnoty úverov a pohľadávok v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že minulé udalosti mali negatívny vplyv na odhadované budúce peňažné toky. Tieto opravné položky vychádzajú z doterajších skúseností skupiny a aktuálnych údajov o nesplácaní úverov, návratnosti úverov, resp. o čase potrebnom na to, aby sa stratová udalosť vykryštalizovala do defaultu, ako aj zo subjektívnych úsudkov vedenia skupiny o odhadovaných budúcich peňažných tokoch. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 31. decembru 2014.

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

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

b) Princípy konsolidácie

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

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

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

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

c) Prepočet cudzej meny

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

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

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

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

d) Peniaze a vklady v centrálnych bankách

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

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

e) Štátne a iné pokladničné poukážky

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

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

f) Finančné nástroje

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

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

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

1. Úvery a iné pohľadávky

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

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

Opravné položky na straty z úverov

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

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

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

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

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

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

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

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 materská spoločnosť tzv. vintage based recovery rate s horizontom maximálne 36 mesiacov. Pre pohľadávky v saturačnom stave materská spoločnosť vytvára opravnú položku vo výške 100 % s výnimkou zabezpečených úverov, kde sa pre takéto pohľadávky odpočítava hodnota zabezpečenia ponížená o koeficient upravujúci hodnotu nehnuteľnosti na „adjusted market value“.

Pre 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).

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

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

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

Zabezpečenie úverov

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

V materskej spoločnosti sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

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

Z právnych inštrumentov sa v materskej spoločnosti používajú:

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

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

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

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

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

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

Materská spoločnosť využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

a. Finančné aktíva na obchodovanie

Finančné aktíva na obchodovanie získala skupina s cieľom využiť krátkodobé cenové výkyvy na tvorbu zisku. V tejto kategórii skupina vykazuje cenné papiere - podielové a dlhové cenné papiere, pokladničné poukážky a akcie. Podielové a dlhové cenné papiere, pokladničné poukážky a akcie skupina vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Finančné aktíva na obchodovanie*“.

Všetky nákupy a predaje cenných papierov na obchodovanie sú účtované k dátumu vyrovnania obchodu.

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

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

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

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

b. Derivátové finančné nástroje

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Finančné investície držané do splatnosti

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

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

4. Finančné aktíva na predaj

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

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

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

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 skupina nezverejňuje detailné požiadavky na odsúhlasenie počiatkových a konečných zostatkov s oddelene popísanými zmenami počas obdobia. Skupina nemá úmysel v blízkej budúcnosti uvedené účasti predajť, 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 vyказuje 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 materskej spoločnosti určené na zabezpečenie určitých rizík a spĺňajú všetky podmienky klasifikácie zabezpečovacích derivátov podľa medzinárodných účtovných štandardov. Vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečovaným nástrojom je zdokumentovaný pri vzniku zabezpečovacej transakcie. Pri vzniku a počas trvania zabezpečovacieho vzťahu sa testuje efektívnosť zabezpečenia tak, že zmena reálnych hodnôt alebo peňažných tokov zabezpečovacieho a zabezpečeného nástroja sa vzájomne vyrovnáva s výsledkom v rozpätí od 80 do 125 %.

Zabezpečenie reálnej hodnoty

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

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

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

6. Finančné záväzky

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

Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

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

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

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

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

g) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

- Reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov so štandardnými vzťahmi a podmienkami, ktoré sa obchodujú na aktívnom likvidnom trhu, sa určuje na základe cien kótovaných na trhu (zahŕňa kótované dlhopisy s možnosťou odkúpenia, zmenky, dlhopisy a nevypovedateľné dlhopisy).
- Reálna hodnota derivátových nástrojov sa vypočíta pomocou kótovaných cien; ak tieto ceny nie sú dostupné, vypočítava sa na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov pomocou vhodnej výnosovej krivky pre trvanie nástrojov pre nevypovedateľné deriváty a pomocou oceňovacieho modelu opcií na vypovedateľné deriváty. Forwardové menové kontrakty sa oceňujú na základe kótovaných forwardových výmenných kurzov a výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb podľa splatnosti daného kontraktu. Úrokové swapy sa oceňujú súčasnou hodnotou budúcich peňažných tokov odhadovaných a diskontovaných na základe príslušných výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb.
- Reálna hodnota iného finančného majetku a finančných záväzkov (okrem tých uvedených vyššie) sa určuje v súlade so všeobecne uznávanými oceňovacími modelmi na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov.
- *Úroveň 1* - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien (neupravených) na aktívnych trhoch pri identickom aktíve alebo záväzku,
- *Úroveň 2* - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny zahrnuté v rámci Úrovne 1, ktoré sú stanovené pre aktívum alebo záväzok priamo (t. j. ako ceny) alebo nepriamo (t. j. odvodené od cien),
- *Úroveň 3* - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od metód oceňovania, ktoré zahŕňajú vstupné informácie týkajúce sa aktíva alebo záväzku, ktoré nie sú založené na zisťiteľných trhových údajoch (nezisťiteľné vstupy).

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

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

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

Presuny medzi úrovňami ocenenia

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

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

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“. Závazky voči protistrane sa vykazujú v položke „Vklady a bežné účty bánk“ alebo „Vklady klientov“.

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

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

i) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vyказuje 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 – 40

j) Investície do nehnuteľností

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

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

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

k) Goodwill

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

l) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

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

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

m) Aktíva za účelom projektovania a výstavby

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

n) Lízing

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

1. Skupina ako prenajímateľ

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

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

2. Skupina ako nájomca

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

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

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

o) Záväzky z dlhových cenných papierov

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

p) Podriadené dlhy

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

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

q) 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.

r) Rezervy na záväzky

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

s) Rezervy na zamestnanecké požitky

Materská spoločnosť má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 31. decembru 2014 mala materská spoločnosť 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 zvierky a oceňujú v súčasnej hodnote predpokladaných budúcich peňažných výdavkov diskontovaných úrokovou sadzbou približujúcou sa sadzbe cenných papierov s pevným výnosom s investičným stupňom. Poistnomatematické zisky a straty zo záväzku z programu definovaných požitkov po skončení zamestnania sa vykazujú v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Všeobecné administratívne náklady“. Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na záväzky“.

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch

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

Skutočná ročná diskontná sadzba	2,43 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	2,5 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	7 % – 13 %
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy

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

t) Časové rozlíšenie úrokov

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

u) 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 netvoría 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 neprečeňovaných na reálnu hodnotu na základe časového princípu a v čase uskutočnenia transakcie.

3) Výnosy z dividend

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

v) Základný a zriadený zisk na akciu

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

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

Skupina nevykazuje zriadený zisk na akciu, keďže k 31. decembru 2014 ani 31. decembru 2013 neboli vydané žiadne zriadené potenciálne kmeňové akcie.

w) Zdaňovanie a odložená daň

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

Odloženú daň z príjmov vykazuje skupina formou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Na určenie odloženej dane z príjmov bola použitá očakávaná daňová sadzba pre nasledujúce roky, t. j. 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 skupina má v úmysle zúčtovať svoje splatné daňové pohľadávky a záväzky na netto báze.

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

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

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu Finančných inštitúcií a verejného sektora patria:

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

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

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

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

Retailovým klientom – domácnostiam boli poskytované najmä hypotekárne úvery, americké hypotéky, Hypotéka^{TB}, **Bezúčelový úver^{TB} Classic**, **Bezúčelový úver^{TB} Garant**, súkromné kreditné karty (Visa štandard / Visa zlatá / Visa Platinum a 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 materskej spoločnosti, ktoré vychádzajú z riadenia pozícií trhového rizika, ako napr. zmenárenská činnosť, obchodovanie s cennými papiermi a derivátmi, obchodovanie na peňažnom trhu, riadenie a financovanie likvidity, strategické umiestnenie (investičné portfólio), gapovanie úrokových sadzieb (transformácia splatnosti).

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

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

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

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

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

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

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

(v tisícoch €)	Firemní klienti	Finančné inštitúcie a verejný sektor	Retailoví klienti	Investičné bankovníctvo a treasury	Majetkové účasti a iné	Spolu
Výnosové úroky, netto	87 152	1 266	194 530	3 178	19 086	305 212
Opravné položky a rezervy na straty	(35 011)	65	(18 240)	17	-	(53 169)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	52 141	1 331	176 290	3 195	19 086	252 043
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	30 248	3 003	90 011	(533)	1 526	124 255
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	5 567	173	9 772	5 769	(523)	20 758
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	-	-	-	-	1 986	1 986
Všeobecné administratívne náklady	(44 458)	(3 417)	(162 098)	(9 517)	(7 250)	(226 740)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(6 428)	(2 734)	(12 979)	(2 127)	(633)	(24 901)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	3 786	3 786
Zisk pred zdanením	37 070	(1 644)	100 996	(2 591)	17 978	151 809
Aktíva spolu	3 294 998	239 640	3 535 535	2 352 484	258 567*	9 681 224

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

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

(v tisícoch €)	Firemní klienti	Finančné inštitúcie a verejný sektor	Retailoví klienti	Investičné bankovníctvo a treasury	Majetkové účasti a iné	Spolu
Výnosové úroky, netto	81 828	6 988	189 360	4 566	13 147	295 889
Opravné položky a rezervy na straty	(14 841)	2 761	(21 781)	-	(130)	(33 991)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	66 987	9 749	167 579	4 566	13 017	261 898
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	15 575	3 052	92 704	-	3 493	114 824
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	5 446	247	6 889	1 063	4 090	17 735
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	-	-	-	-	28	28
Všeobecné administratívne náklady	(40 293)	(4 310)	(158 625)	(8 905)	(33 349)	(245 482)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(8 395)	(3 548)	(16 899)	(2 378)	(613)	(31 833)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	11 251	11 251
Zisk pred zdanením	39 320	5 190	91 648	(6 054)	(2 083)	128 021
Aktíva spolu	3 004 944	273 110	3 361 253	2 663 461	165 792	9 468 560

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky, netto

(v tisícoch €)	2014	2013
Výnosy z úrokov a podobné výnosy:	344 946	346 770
z úverov a bežných účtov poskytnutých bankám	821	769
<i>z toho: z úverov a bežných účtov poskytnutých centrálnym bankám</i>	<i>281</i>	<i>380</i>
z úverov poskytnutých klientom	298 180	293 952
z pohľadávok z finančného lízingu	256	326
z cenných papierov držaných do splatnosti	44 757	50 360
z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	642	1 334
z cenných papierov určených na predaj	235	-
z prijatých dividend z finančných aktív určených na predaj	55	29
Náklady na úroky a podobné náklady:	(39 734)	(50 881)
na vklady a bežné účty bánk	(2 686)	(2 054)
<i>z toho centrálnym bankám</i>	<i>(26)</i>	<i>-</i>
na vklady klientov	(15 619)	(28 175)
na podriadené dlhy	(5 355)	(3 204)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných skupinou	(15 767)	(17 448)
ostatné úrokové náklady	(307)	-
Výnosové úroky, netto	305 212	295 889

2. Opravné položky a rezervy na straty

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

(v tisícoch €)	2014	2013
Individuálne opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(57 393)	(39 551)
Tvorba opravných položiek	(75 938)	(59 401)
Rozpustenie opravných položiek	20 528	27 304
Odpis úverov	(2 124)	(7 570)
Výnos z odpísaných úverov	141	116
Portfóliové opravné položky k úverovým pohľadávkam:	4 123	6 135
Tvorba opravných položiek	(884)	(3 283)
Rozpustenie opravných položiek	5 007	9 418
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)	(33 991)

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“.

3. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

(v tisícoch €)	2014	2013
Výnosy z poplatkov a provízií:	157 425	141 231
z bankových prevodov	96 760	84 119
z poplatkov za správu úverov a záruk	15 584	16 058
z operácií s cennými papiermi	10 591	9 225
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	29 916	26 554
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	4 057	3 439
za ostatné bankové služby	517	1 836
Náklady na poplatky a provízie:	(33 170)	(26 407)
z bankových prevodov	(27 402)	(22 830)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(808)	(663)
z operácií s cennými papiermi	(1 868)	(1 288)
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	(869)	(725)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(1 333)	(501)
z ostatných bankových služieb	(890)	(400)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	124 255	114 824

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

(v tisícoch €)	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	-
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	4 387	11 828
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(3 623)	(1 769)
kurzové rozdiely z cenných papierov na obchodovanie	(33)	-
Obchody s indexmi:	-	73
Úrokové výnosy (náklady)	(2 301)	-
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	2 320	(323)
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	16 337	5 470
Celkom	20 758	17 735

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

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

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

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

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

(v tisícoch €)	2014	2013
Podiel na zisku pridružených spoločností po zdanení	2 050	521
Kurzové rozdiely z pridružených spoločností v cudzej mene	(64)	(493)
Celkom	1 986	28

8. Všeobecné administratívne náklady

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

(v tisícoch €)	2014	2013
Osobné náklady:	(107 344)	(110 326)
Mzdové náklady	(78 741)	(82 510)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(24 956)	(24 731)
Ostatné sociálne náklady	(3 028)	(2 633)
(Tvorba) rozpustenie rezerv na výročia a iné vernostné požitky	(619)	(452)
Ostatné administratívne náklady:	(95 047)	(82 688)
Náklady na užívanie priestorov	(20 453)	(16 880)
Náklady na informačné technológie	(22 743)	(19 115)
Náklady na komunikáciu	(5 191)	(4 922)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(9 203)	(4 956)
<i>z toho: náklady za služby audítorskej spoločnosti na overenie účtovnej zvierky</i>	<i>(291)</i>	<i>(308)</i>
<i>z toho: náklady za služby audítorskej spoločnosti na iné uisťovacie služby</i>	<i>(16)</i>	<i>(64)</i>
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(17 187)	(13 113)
Fond ochrany vkladov	(4 825)	-
Spotreba kancelárskych potrieb	(1 669)	(1 303)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(918)	(558)
Cestovné náklady	(1 632)	(1 377)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(1 023)	(790)
DPH*	(374)	(11 952)
Ostatné náklady	(9 829)	(7 722)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(24 349)	(52 468)
Dlhodobý hmotný majetok	(12 395)	(14 175)
Investícií do nehnuteľností	(1 946)	(547)
Dlhodobý nehmotný majetok	(10 008)	(37 746)
Celkom	(226 740)	(245 482)

* od 1. januára 2014 skupina zmenila vykazovanie DPH. Materská spoločnosť vykazuje DPH v rámci nákladov, ku ktorým DPH prislúcha.

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

9. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

(v tisícoch €)	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 štvrtročných 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, materská spoločnosť nebola povinná uhradiť štvrtročnú 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:

(v tisícoch €)	2014	2013
Výnosy z nebankovej činnosti:	8 418	6 652
<i>výnosy z rozpustenia rezerv na súdne spory</i>	63	141
<i>výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku</i>	1 896	3 028
<i>rozpustenie opravných položiek k investíciám do nehnuteľností</i>	244	-
<i>ostatné výnosy z nebankovej činnosti</i>	6 215	3 483
Náklady na nebankovú činnosť:	(5 265)	(4 576)
<i>ostatné dane a poplatky</i>	(543)	(341)
<i>tvorba rezerv na súdne spory</i>	(2 964)	(1 145)
<i>tvorba opravných položiek k investíciám do nehnuteľností</i>	-	(199)
<i>vyradenie hmotného, nehmotného majetku a investícií do nehnuteľností</i>	(1 758)	(2 891)
Ostatné prevádzkové výnosy	3 229	11 502
Ostatné prevádzkové náklady	(2 596)	(2 327)
Celkom	3 786	11 251

11. Daň z príjmov

(v tisícoch €)	2014	2013
Splatný daňový náklad	(38 765)	(33 774)
Odložený daňový (náklad)/výnos	1 596	2 923
Celkom	(37 169)	(30 851)

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).

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

(v tisícoch €)	2014	2013
Zisk pred zdanením	151 809	128 022
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 22 % (2013: 23 %)	33 398	29 445
Daňový vplyv:		
Nezdaniteľné príjmy	(5 678)	(5 554)
Neodpočítateľné náklady	7 146	5 117
Opravné položky a rezervy, netto	195	4 613
Dodanie minulých období	(28)	(17)
Vplyv zníženia dane z príjmov právnických osôb z 23 % na 22 % na odloženú daň	-	1 197
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)
Umorenie daňových strát	(9)	(1 512)
Vplyv nedaňových strát	800	1 450
Vplyv konsolidácie	(1 314)	(385)
Náklad na daň z príjmov	37 169	30 851
Efektívna daň za účtovné obdobie	24,48%	24,10%

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

(v tisícoch €)	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	2014	2013
Odložené daňové pohľadávky					
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty)	6 988 668	7 201 546	210 986	46 417	42 593
Ostatné aktíva	32 079	33 656	88	19	127
Rezervy na záväzky	41 966	-	8 403	1 849	1 554
Ostatné záväzky	47 872	27 242	20 630	4 539	4 161
Celkom				52 824	48 435
Odložené daňové záväzky					
Finančné aktíva na predaj	25 913	25 269	644	(142)	-
Dlhodobý hmotný majetok a investície do nehnuteľností	116 709	108 793	7 916	(1 742)	(1 606)
Celkom				(1 884)	(1 606)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				50 940	46 829
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(26 000)	(23 341)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				24 940	23 488

K 31. decembru 2014 skupina 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 (v tisícoch €)	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 €	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 €	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 €
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	87 469	15 115	12 056
vážený priemerný počet akcií v obehú počas obdobia	60 616	2 095	1 671 035
Zisk na akciu	1 443	7 215	7,2

2013 (v tisícoch €)	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 €	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 €	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 €
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	74 279	12 836	10 055
vážený priemerný počet akcií v obehú počas obdobia	60 616	2 095	1 641 143
Zisk na akciu	1 225	6 125	6,1

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

13. Peniaze a vklady v centrálnych bankách

(v tisícoch €)	2014	2013
Pokladničná hotovosť	91 637	86 130
Vklady v centrálnej banke:	246 355	602 465
<i>povinné minimálne rezervy</i>	<i>246 355</i>	<i>602 465</i>
Celkom	337 992	688 595

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako úročené vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých materskou spoločnosťou. Schopnosť materskej spoločnosti čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke „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

(v tisícoch €)	2014	2013
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	106 172	72 577
Operácie na peňažnom trhu	118 020	73 384
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	15 361	5 723
Celkom	239 553	151 684

Geografické členenie úverov a bežných účtov poskytnutých bankám:

(v tisícoch €)	2014	2013
Slovenská republika	1 277	1 179
Ostatné štáty*	238 276	150 505
Celkom	239 553	151 684

*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:

(v tisícoch €)	2014	2013
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	784 297	869 180
Pohľadávky z kreditných kariet	89 232	92 430
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	3 236 476	2 746 984
Celkom	7 201 546	6 577 648

K 31. decembru 2014 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola materská spoločnosť, 601 929 tis. € (31. december 2013: 690 572 tis. €). Podiel materskej spoločnosti 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:

(v tisícoch €)	2014	2013
Verejný sektor	9 884	19 109
Firemní klienti	3 756 928	3 361 076
Retailoví klienti	3 434 734	3 197 463
Celkom	7 201 546	6 577 648

Členenie úverov podľa zmluvnej splatnosti:

(v tisícoch €)	2014	2013
Krátkodobé úvery (do 1 roka)	1 535 273	1 482 553
Strednodobé úvery (od 1 do 5 rokov)	1 142 692	974 003
Dlhodobé úvery (nad 5 rokov)	4 523 581	4 121 092
Celkom	7 201 546	6 577 648

Geografické členenie úverov poskytnutých klientom:

(v tisícoch €)	2014	2013
Slovenská republika	6 941 774	6 387 528
Ostatné štáty	259 772	190 120
Celkom	7 201 546	6 577 648

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:

(v tisícoch €)	K 1. januáru 2014	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	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

Pohyby opravných položiek na straty z úverov v roku 2013:

(v tisícoch €)	K 1. januáru 2013	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. decembru 2013
Individuálna opravná položka - k individuálne a kolektívne oceňovaným úverom	176 570	59 401	(27 304)	(41 104)	2 592	170 155
Verejný sektor	172	-	(172)	-	-	-
Firemní klienti	110 096	32 942	(17 195)	(22 339)	(404)	103 100
Retailoví klienti	66 302	26 459	(9 937)	(18 765)	2 996	67 055
Portfóliová opravná položka	30 837	3 283	(9 417)	-	-	24 703
Firemní klienti	24 064	1 365	(9 417)	-	-	16 012
Retailoví klienti	6 773	1 918	-	-	-	8 691
Celkom	207 407	62 684	(36 721)	(41 104)	2 592	194 858

17. Derivátové finančné pohľadávky

(v tisícoch €)	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

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

K 31. decembru 2014 materská spoločnosť vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 1 388 tis. €. K 31. decembru 2013 materská spoločnosť 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 materská spoločnosť 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

(v tisícoch €)	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	21 403
Slovenské štátne dlhopisy	9 167	19 419
Podielové listy podielových fondov	-	1 984
Celkom	54 410	163 650

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

(v tisícoch €)	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

(v tisícoch €)	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

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

K 31. decembru 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, materská spoločnosť by vykázala za rok 2014 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 239 tis. € (2013: čistá strata 277 tis. €). Materská spoločnosť vo výkaze súhrnných ziskov a strát počas roku 2011 až do momentu reklasifikácie vykázala čistú stratu z precenenia vo výške 1 250 tis. €. V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, materská spoločnosť by vykázala k 31. decembru 2011 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 449 tis. €.

V prípade reklasifikovaných cenných papierov nenastali žiadne zmeny v budúcich peňažných tokoch, ktoré by ovplyvnili výšku efektívnej úrokovej miery a mali vplyv na ich znehodnotenie ku koncu roka 2014.

21. Finančné aktíva na predaj

Dlhové cenné papiere na predaj:

(v tisícoch €)	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

Podielové cenné papiere na predaj v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov (v tisícoch €)	Podiel skupiny (v %)	Obstarávací cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 31. decembru 2014	Účtovná hodnota k 31. decembru 2013
RVS, a. s.	0,68	46	(46)	-	-
SLOVAKIA INDUSTRIES a. s., Banská Bystrica	n/a	48	(48)	-	-
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		717	(94)	623	623

V priebehu roku 2014 nedošlo k žiadnym zmenám v opravných položkách k finančným aktívam na predaj.

22. Podiely v pridružených spoločnostiach

Pridružená spoločnosť (v tisícoch €)	Majetkový podiel v %	Cena obstarania	Opravná položka	Zostatková cena	Podiel na hodnote čistých aktív k 31. 12. 2014	Podiel na hodnote čistých aktív k 31. 12. 2013
Tatra-Leasing, s. r. o.	48,00 %	3 187	-	3 187	18 244	15 854
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33 %	3	-	3	3	3
Raiffeisen penzijní společnost, a.s.	49,00 %	6 381	2 474	3 907	3 907	4 311
Celkom		9 571	2 474	7 097	22 154	20 168

(v tisícoch €)	2014	2013
1. januára	20 168	19 661
Podiel na zisku pridružených spoločností po zdanení (pozn. 7)	2 050	521
Kurzové rozdiely z pridružených spoločností v cudzej mene (pozn. 7)	(64)	(493)
Obstaranie investície do pridruženej spoločnosti	-	479
Celkom	22 154	20 168

Základné finančné informácie za pridruženú spoločnosť Tatra-Leasing, s. r. o., Bratislava (konsolidované údaje):

(v tisícoch €)	2014	2013
Aktíva spolu	288 692	294 361
Záväzky spolu	250 683	261 334
Čisté aktíva	38 009	33 027
Podiel materskej spoločnosti na čistých aktívach	18 244	15 854
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	14 313	8 126
Zisk (strata) po zdanení	4 982	3 643
Podiel materskej spoločnosti na zisku (strate) po zdanení	2 391	1 749

Základné finančné informácie za pridruženú spoločnosť Raiffeisen penzijní společnost a.s., Praha:

(v tisícoch €)	2014	2013
Aktíva spolu	7 973	9 098
Záväzky spolu	-	299
Čisté aktíva	7 973	8 799
Podiel materskej spoločnosti na čistých aktívach	3 907	4 311
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	4	24
Zisk (strata) po zdanení	(100)	(2 506)
Podiel materskej spoločnosti na zisku (strate) po zdanení	(49)	(1 495)

23. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

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

(v tisícoch €)	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedokončené investície	Investície do nehnuteľností	Nedokončené investície do nehnuteľností	Spolu
Obstarávacia cena								
1. januára 2014	74 441	88 105	28 028	4 092	2 646	65 498	1 277	264 087
Prírastky	-	-	-	-	6 309	-	3 634	9 943
Prírastky z titulu konsolidačných úprav	-	-	-	-	-	385	(385)	-
Úbytky	(812)	(4 511)	(5 978)	(173)	-	(2 820)	-	(14 294)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	1 814	3 905	264	56	(6 039)	3 631	(3 631)	-
31. decembra 2014	75 443	87 499	22 314	3 975	2 916	66 694	895	259 736
Oprávky								
1. januára 2014	(27 491)	(69 779)	(23 194)	(1 630)	(24)	(19 044)	(304)	(141 466)
Odpisy	(3 802)	(7 020)	(1 020)	(553)	-	(1 946)	-	(14 341)
Prírastok oprávok z titulu konsolidačných úprav	-	-	-	-	-	(259)	259	-
Úbytky	879	4 479	5 962	140	-	1 076	-	12 536
Opravná položka	-	-	-	-	24	220	-	244
31. decembra 2014	(30 414)	(72 320)	(18 252)	(2 043)	-	(19 953)	(45)	(143 027)
Zostatková hodnota 1. 1. 2014	46 950	18 326	4 834	2 462	2 622	46 454	973	122 621
Zostatková hodnota 31. 12. 2014	45 029	15 179	4 062	1 932	2 916	46 741	850	116 709

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

(v tisícoch €)	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedokončené investície	Investície do nehnuteľností	Nedokončené investície do nehnuteľností	Spolu
Obstarávacia cena								
1. januára 2013	68 669	98 005	28 183	4 021	2 618	14 216	1 810	217 522
Prírastky	-	-	-	-	9 029	-	1 189	10 218
Prírastky z titulu konsolidačných úprav	4 444	-	-	-	-	55 656	223	60 323
Úbytky	(512)	(15 521)	(437)	(1 177)	-	(3 593)	(567)	(21 807)
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	(7)	-	-	-	(3)	7	3	-
Prevod z investícií do nehnuteľností do zásob*	-	-	-	-	-	(2 136)	(33)	(2 169)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	1 847	5 621	282	1 248	(8 998)	1 348	(1 348)	-
31. decembra 2013	74 441	88 105	28 028	4 092	2 646	65 498	1 277	264 087
Oprávky								
1. januára 2013	(21 756)	(77 244)	(22 499)	(2 075)	-	(4 728)	-	(128 302)
Odpisy	(3 788)	(7 974)	(1 100)	(683)	-	(547)	-	(14 092)
Prírastok oprávok z titulu konsolidačných úprav	(1 749)	-	-	-	-	(16 869)	-	(18 618)
Úbytky	409	15 439	405	1 128	-	1 406	300	19 087
Opravná položka	(607)	-	-	-	(24)	406	(604)	(829)
Prevod z investícií do nehnuteľností do zásob*	-	-	-	-	-	1 288	-	1 288
31. decembra 2013	(27 491)	(69 779)	(23 194)	(1 630)	(24)	(19 044)	(304)	(141 466)
Zostatková hodnota 1. 1. 2013	46 913	20 761	5 684	1 946	2 618	9 488	1 810	89 220
Zostatková hodnota 31. 12. 2013	46 950	18 326	4 834	2 462	2 622	46 454	973	122 621

* pozri poznámku 26 „Ostatné aktíva“

K 31. decembru 2014 skupina neevidovala žiadne záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého hmotného majetku (2013: -. €).

Skupina k 31. decembru 2014 vlastní nehnuteľnosti, ktoré prenajíma tretím stranám v čistej účtovnej hodnote 40 727 tis. € (2013: 40 019 tis. €). Celkový príjem z prenájmu v roku 2014 dosiahol 2 741 tis. € (2013: 502 tis. €) a je vykázaný v položke „Ostatný prevádzkový zisk (strata)“ v riadku „Ostatné výnosy z nebankovej činnosti“. Odpisy budov určené na prenájom sú vykázané vo „Všeobecných administratívnych nákladoch“ v riadku „Odpisy a amortizácia k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku“ a sú v sume 1 946 tis. € (2013: 547 tis. €).

Uvedené nehnuteľnosti sú vykázané v rámci pohybu na účtoch hmotného majetku v položke „Investície do nehnuteľností“. V danej položke sú okrem uvedenej položky vykázané pozemky, ktoré sú určené na ďalšie kapitálové zhodnotenie, a ktoré sú v čistej účtovnej hodnote 6 864 tis. € (31. december 2013: 7 408 tis. €).

Odhad reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností k 31. decembru 2014 predstavoval 50 898 tis. € (31. december 2013: 49 013 tis. €). Z dôvodu zmeny reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností k 31. decembru 2014 skupina rozpustila opravnú položku vo výške 220 tis. € (31. december 2013: tvorba 199 tis. €).

Poistné krytie

Dlhodobý hmotný majetok je krytý poistením proti živelní udalosti do výšky maximálneho rizika 195 475 tis. €, proti požiaru do výšky 203 841 tis. €, proti škodám spôsobených vodou z vodovodného zariadenia do výšky 203 222 tis. €, proti krádeži a vandalizmu do výšky 35 207 tis. €. Elektronické zariadenia sú poistené do výšky maximálneho rizika 46 423 tis. €. Doprovodné prostriedky na základe uzatvoreného havarijného poistenia sú poistené do výšky maximálneho rizika 7 203 tis. €.

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2014:

(v tisícoch €)	Softvér	Goodwill	Nedok. nehmotné investície	Spolu
Obstarávacia cena				
1. januára 2014	108 356	40 921	5 724	155 001
Prírastky	-	-	9 800	9 800
Úbytky	(2 100)	-	-	(2 100)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	8 995	-	(8 995)	-
31. decembra 2014	115 251	40 921	6 529	162 701
Oprávk				
1. januára 2014	(78 680)	(29 643)	-	(108 323)
Odpisy	(10 008)	-	-	(10 008)
Úbytky	2 100	-	-	2 100
Opravná položka	-	-	-	-
31. decembra 2014	(86 588)	(29 643)	-	(116 231)
Zostatková hodnota 1. 1. 2014	29 676	11 278	5 724	46 678
Zostatková hodnota 31. 12. 2014	28 663	11 278	6 529	46 470

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2013:

(v tisícoch €)	Softvér	Goodwill	Nedok. nehmotné investície	Spolu
Obstarávacia cena				
1. januára 2013	99 004	9 153	6 012	114 169
Prírastky	-	-	9 743	41 511
Prírastky z titulu konsolidačných úprav*	-	31 768	-	31 769
Úbytky	(6)	-	(673)	(679)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	9 358	-	(9 358)	-
31. decembra 2013	108 356	40 921	5 724	155 001
Oprávky				
1. januára 2013	(70 843)	(133)	(280)	(71 256)
Odpisy	(7 843)	(29 510)	-	(37 351)
Úbytky	6	-	673	679
Opravná položka	-	-	(393)	(393)
31. decembra 2013	(78 680)	(29 643)	-	(108 323)
Zostatková hodnota 1. 1. 2013	28 161	9 020	5 732	42 913
Zostatková hodnota 31. 12. 2013	29 676	11 278	5 724	46 678

* Z titulu zmien v skupine počas roka 2013 skupina vykázala nárast v položke goodwill v sume 31 768 tis. €. Goodwill vznikol ako rozdiel obstarávacej ceny a reálnej hodnoty identifikovateľných aktív a záväzkov obstaraných spoločností ku dňu ich obstarania. Následne sa hodnota goodwillu upravila o akumulované straty zo zníženia jeho hodnoty v sume 29 510 tis. €. Goodwill sa testuje raz alebo viackrát ročne, pokiaľ udalosti alebo zmeny okolností naznačujú, že by sa jeho hodnota znížila v súlade s IAS 36 – Zníženie hodnoty aktív.

24. Splatná daňová pohľadávka

(v tisícoch €)	2014	2013
Daňová pohľadávka – splatná	418	5 313
Celkom	418	5 313

25. Odložená daňová pohľadávka

(v tisícoch €)	2014	2013
Daňová pohľadávka – odložená	26 352	24 969
Celkom	26 352	24 969

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

26. Ostatné aktíva

(v tisícoch €)	2014	2013
Preddavky a položky časového rozlíšenia	4 094	3 894
Ostatné pohľadávky voči štátnemu rozpočtu	881	850
Hodnoty na ceste	6 223	5 044
Aktíva za účelom projektovania a výstavby	13 498	17 823
Ostatné aktíva	7 383	9 968
Celkom	32 079	37 579

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

Skupina vykazuje majetok určený na projektovanie a výstavbu so zámerom následného predaja v položke „Aktíva za účelom projektovania a výstavby“. Do uvedenej položky v roku 2013 skupina previedla majetok v čistej účtovnej hodnote 881 tis. €, ktorý bol v roku 2012 zaradený v investíciách do nehnuteľností.

27. Vklady a bežné účty bánk

(v tisícoch €)	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:

(v tisícoch €)	2014	2013
Slovenská republika	74 363	50 927
Ostatné krajiny	115 505	305 666
Celkom	189 868	356 593

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

Druh úveru (v tisícoch €)	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Zmluvná splatnosť	2014	2013
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	-

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

K 31. decembru 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. €):

Názov (v tisícoch €)	Účtovná hodnota dlhových cenných papierov	Účtovná hodnota prijatého úveru	Dátum ukončenia ručenia	Založené v prospech spoločnosti
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 94 793 tis. € v prospech nasledujúcich subjektov (v tis. €):

Názov (v tisícoch €)	Účtovná hodnota dlhových cenných papierov	Účtovná hodnota prijatého úveru	Dátum ukončenia ručenia	Založené v prospech spoločnosti
Štátne dlhopisy EUR	94 793	77 469	december 2032	banky pre obnovu a rozvoj

28. Vklady klientov

Vklady klientov podľa skupín produktov:

(v tisícoch €)	2014	2013
Bežné účty	5 370 822	4 962 110
Termínované vklady	1 775 544	1 846 525
Sporiace účty	191 428	193 348
Prijaté úvery	-	6 000
Celkom	7 337 794	7 007 983

Členenie vkladov podľa skupiny klientov:

(v tisícoch €)	2014	2013
Verejný sektor	91 901	78 711
Firemní klienti	2 720 590	2 716 782
Retailoví klienti	4 525 303	4 212 490
Celkom	7 337 794	7 007 983

Vklady klientov podľa geografického členenia:

(v tisícoch €)	2014	2013
Slovenská republika	6 997 172	6 752 708
Ostatné krajiny	340 622	255 275
Celkom	7 337 794	7 007 983

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých klientov:

Druh úveru (v tisícoch €)	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Zmluvná splatnosť	2014	2013
Úvery prijaté od klientov:					
- ostatné finančné inštitúcie	EUR	dlhodobý	január 2014	-	6 000
Celkom				-	6 000

29. Derivátové finančné záväzky

(v tisícoch €)	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

(v tisícoch €)	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“.

Materská spoločnosť vydala hypotekárne záložné listy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov (v tisícoch €)	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných HZL v ks	Menovitá hodnota 1 ks HZL v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	2014	2013
HZL 047 - splatený	5,01 %	EUR	-	1 000	1. 7. 2009	1. 7. 2014	ročne	-	23 678
HZL 053	inflačný - CPTFEMU	EUR	994	10 000	30. 4. 2010	30. 4. 2015	jednorázovo k dátumu splatnosti	10 159	10 159
HZL 054	3,60 %	EUR	47 198	1 000	28. 6. 2010	28. 6. 2015	ročne	48 136	49 340
HZL 056	0,00 %	EUR	50	1 000	4. 6. 2010	4. 6. 2015	-	49	48
HZL 058 - splatený	2,80 %	EUR	-	1 000	7. 10. 2010	7. 10. 2014	ročne	-	47 910
HZL 060	6M EURIBOR + 1,00 %	EUR	2 000	10 000	17. 12. 2010	17. 12. 2015	polročne	20 010	20 012
HZL 061 - splatený	0,00 %	EUR	-	10 000	4. 2. 2011	4. 2. 2014	-	-	16 701
HZL 062	3,75 %	EUR	57 299	1 000	31. 3. 2011	31. 3. 2016	ročne	58 925	59 893
HZL 063 - splatený	6M EURIBOR + 0,80 %	EUR	-	1 000	15. 4. 2011	15. 4. 2014	polročne	-	40 076
HZL 065 - splatený	6M EURIBOR + 1,20 %	EUR	-	10 000	17. 8. 2011	17. 8. 2014	polročne	-	41 019
HZL 066	3,25 %	EUR	2 200	10 000	19. 8. 2011	19. 2. 2015	ročne	22 280	22 393
HZL 067	3,875 %	EUR	870	10 000	14. 10. 2011	14. 10. 2018	ročne	8 712	8 697
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14. 10. 2011	14. 10. 2031	ročne	9 996	9 992
HZL 070 - splatený	1,20 %	EUR	-	10 000	14. 11. 2012	14. 11. 2014	ročne	-	40 108
HZL 071	1,10 %	EUR	500	100 000	11. 2. 2013	11. 2. 2015	ročne	50 496	50 566
HZL 072	1,00 %	EUR	400	100 000	29. 5. 2013	29. 5. 2016	ročne	40 171	40 124
HZL 073	1,375 %	EUR	500	100 000	19. 8. 2013	19. 1. 2017	ročne	50 566	50 125
HZL 074	1,70 %	EUR	482	100 000	3. 9. 2013	3. 9. 2018	ročne	50 401	50 742
HZL 075	1,150 %	EUR	500	100 000	24. 9. 2013	24. 2. 2016	ročne	50 503	50 181
HZL 076	6M EURIBOR + 0,70 %	EUR	400	100 000	21. 11. 2013	21. 11. 2017	polročne	40 096	40 122
HZL 077	1,25 %	EUR	4 000	10 000	19. 12. 2013	19. 5. 2017	ročne	40 220	29 936
HZL 078	0,85 %	EUR	500	100 000	13. 3. 2014	13. 3. 2017	ročne	50 241	-
HZL 079	0,50 %	EUR	170	100 000	7. 10. 2014	7. 4. 2020	ročne	16 864	-
HZL 080	0,388 %	EUR	500	100 000	28. 10. 2014	28. 10. 2019	ročne	50 206	-
HZL celkom								618 031	701 822

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

Názov (v tisícoch €)	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných cenných papierov v ks	Menovitá hodnota 1 ks cenného papieru 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
Záväzky z dlhových cenných papierov, celkom								739 811	821 908

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

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

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

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

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

31. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2014:

(v tisícoch €)	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)	26 203	2 964	(63)	(636)	-	28 468
Individuálna rezerva na záruky a neodvolateľné úverové prísľuby	6 366	5 812	(4 810)	-	(6)	7 362
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	4 754	1	(1 104)	-	-	3 651
Celkom	38 882	9 703	(5 977)	(636)	(6)	41 966

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2013:

(v tisícoch €)	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)	25 617	1 145	(141)	(418)	-	26 203
Individuálna rezerva na záruky a neodvolateľné úverové prísľuby	6 409	4 481	(4 611)	-	87	6 366
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	4 049	705	-	-	-	4 754
Celkom	37 182	6 783	(4 752)	(418)	87	38 882

32. Záväzky vyplývajúce z dane z príjmov

(v tisícoch €)	K 31. decembru 2014	K 31. decembru 2013
Splatný daňový záväzok	6 889	412
Odložený daňový záväzok	1 412	1 481
Celkom	8 301	1 893

33. Ostatné záväzky

(v tisícoch €)	2014	2013
Položky časového rozlíšenia	1 903	2 291
Záväzky sociálneho fondu	323	250
Záväzky voči zamestnancom	24 575	23 624
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	782	2 291
Záväzky z nevyplatených dividend	296	280
Ostatné záväzky	19 993	14 261
Splatný daňový záväzok	-	412
Odložený daňový záväzok	-	1 481
Celkom	47 872	44 890

Prehľad výšky záväzku sociálneho fondu, jeho tvorby a čerpania:

(v tisícoch €)	2014	2013
Stav k 1. januáru	250	248
Tvorba	1 001	1 157
Čerpanie	(928)	(1 155)
Stav k 31. decembru	323	250

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

34. Podriadené dlhy

(v tisícoch €)	2014	2013
Podriadené dlhy	236 240	100 499
Celkom	236 240	100 499

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

Druh úveru (v tisícoch €)	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

Materská spoločnosť v novembri 2014 čerpala podriadený dlh 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 materská spoločnosť čerpala od spriaznenej strany.

35. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

(v tisícoch €)	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	15 024	15 068
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj	503	-
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	513 784	549 815
Celkom	882 584	915 773

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

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

Opis práv:

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

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

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

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

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

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

(v tisícoch €)	2014	2013
Materská spoločnosť	787 892	817 797
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou úplnej konsolidácie	20 422	23 842
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou vlastného imania	10 596	10 568
Emisné ážio, rezervné fondy a nerozdelený zisk celkom	818 910	852 207

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

(v tisícoch €)	2014	2013
Materská spoločnosť (banka)	104 090	100 561
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou úplnej konsolidácie	8 564	(3 419)
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou vlastného imania	1 986	28
Konsolidovaný zisk po zdanení	114 640	97 170

36. Riadenie kapitálu

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

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

Regulatórny kapitál označovaný ako vlastné zdroje financovania skupiny je tvorený základnými vlastnými zdrojmi a dodatkovými vlastnými zdrojmi, ktorých súčet sa znižuje o hodnotu odpočítateľných položiek. K 31. decembru 2014 skupina netvorí žiadne dodatkové ani doplnkové vlastné zdroje. 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 skupiny k jej rizikovo váženým aktívam. Metodika jej kvantifikácie je regulátorne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky skupiny sú uvedené v poznámke 50 „Riziká“ časť „BASEL II“.

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

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

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania skupiny, ktoré skupina interne udržiava a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu podľa opatrenia NBS 4/2007 doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má skupina k dispozícii. Cieľom skupiny je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ skupina pre rok 2014 splnila.

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

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

(v tisícoch €)	2014*	2013*
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	882 081	915 773
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	15 024	15 068
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	513 784	549 815
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(46 470)	(46 676)
(-) Nehmotný majetok	(46 470)	(46 676)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	235 000	100 000
Podriadené dlhy	235 000	100 000
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(43 605)	(74 462)
(-) od základných vlastných zdrojov	(37 404)	(37 231)
(-) od dodatkových vlastných zdrojov	(6 201)	(37 231)
Celkové vlastné zdroje	1 027 006	894 635

*) Skupina používa od 1. januára 2009 na výpočet rizikovo vážených aktív kombináciu štandardizovaného prístupu a prístupu interných ratingov. V prípade kladného rozdielu vytvorených opravných položiek nad očakávanými stratami môže skupina pripočítať uvedený kladný rozdiel do základných a dodatkových vlastných zdrojov. V prípade záporného rozdielu tento rozdiel odpočítava od vlastných zdrojov. Tieto záporné rozdiely sú zahrnuté v položke „Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov“ v sume 43 605 tis. € (2013: 58 845 tis. €).

(v tisícoch €)	2014	2013
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	19,57	16,60
Vlastné zdroje	1 027 006	894 635
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	5 248 555	5 388 485
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	4 354 974	4 566 391
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	150 081	107 494
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	743 500	714 600

37. Informácie o výkaze peňažných tokov

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

(v tisícoch €)	2014	2013
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	151 809	128 021
Úpravy o nepeňažné operácie	(229 497)	(206 039)
Nákladové úroky	39 734	50 881
Výnosové úroky	(344 891)	(346 741)
Prijaté dividendy	(55)	(29)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	57 079	28 722
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(25)	39
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia investícií do nehnuteľností	(113)	(349)
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
Podiel na nerozdelenom zisku pridružených spoločností	(2 391)	(29)
Zisk z predaja účasti v dcérskej spoločnosti	-	-
Diskont na prioritné akcie	893	1 992
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	22 403	21 388
Odpis goodwillu	-	29 510
Odpisy investícií do nehnuteľností	1 946	547
Opravné položky k investíciám do nehnuteľností	(220)	199
(Zisk) strata z devízových a ostatných 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	(77 688)	(78 018)

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

(v tisícoch €)	2014	2013	2012
Pokladničná hotovosť (pozn. 13)	91 637	86 130	86 193
Štátne a iné pokladničné poukážky splatné do 3 mesiacov	-	-	2 500
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie (pozn. 14)	106 172	72 577	84 568
Celkom	197 809	158 707	173 261

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

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

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

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

Spriaznené osoby* (v tisícoch €)	RBI	Skupina RBI	Pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	60 519	45 684	63 526	2 062	5 243	177 034
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	28 777	3 283	-	-	-	32 060
Ostatné aktíva	54	373	-	-	-	427
Vklady a bežné účty bánk a klientov	17 105	5 325	691	4 122	416	27 659
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	47 317	2	-	-	-	47 319
Podriadené dlhy	236 240	-	-	-	-	236 240
Ostatné záväzky	1 716	972	-	-	-	2 688
Vystavené záruky	1 670	6 676	-	-	-	8 347
Prísluby	-	5 256	54 703	377	1 544	61 880
Prijaté záruky	1 756	9 231	-	-	-	10 987

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RZB a RBI

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

Spriaznené osoby* (v tisícoch €)	RBI	Skupina RBI	Pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	49 919	27 814	49 153	2 651	4 328	133 865
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	23 308	2 841	-	-	-	26 149
Ostatné aktíva	324	412	-	-	-	736
Vklady a bežné účty bánk a klientov	204 540	7 449	616	4 733	-	217 338
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	39 257	1	-	-	-	39 258
Podriadené dlhy	100 499	-	-	-	-	100 499
Ostatné záväzky	965	638	-	-	-	1 603
Vystavené záruky	1 595	6 602	1 378	-	-	9 575
Prísluby	-	6 167	69 852	289	1 439	77 747
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* (v tisícoch €)	RBI	Skupina RBI	Pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	10	94	938	48	207	1 297
Výnosy z poplatkov a provízií	745	1 444	89	-	-	2 278
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(939)	(1 537)	-	-	-	(2 476)
Prevádzkové výnosy	708	812	532	-	-	2 052
Náklady na úroky a podobné náklady	(6 191)	(4)	-	(30)	(68)	(6 293)
Náklady na poplatky a provízie	(1 311)	(5 740)	-	-	-	(7 051)
Všeobecné administratívne náklady	(6 244)	(2 778)	(23)	(4 613)**	-	(13 658)
Celkom	(13 222)	(7 709)	1 536	(4 595)	139	(23 851)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

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

Spriaznené osoby* (v tisícoch €)	RBI	Skupina RBI	Pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	16	93	1 180	86	160	1 535
Výnosy z poplatkov a provízií	734	1 379	138	-	-	2 251
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	8 164	(1 204)	-	-	-	6 960
Prevádzkové výnosy	790	1 014	249	-	-	2 053
Náklady na úroky a podobné náklady	(1 781)	(1 556)	-	(44)	(97)	(3 478)
Náklady na poplatky a provízie	(557)	(5 239)	(20)	-	-	(5 816)
Všeobecné administratívne náklady	(5 565)	(2 533)	-	(3 666)**	-	(11 764)
Celkom	1 801	(8 046)	1 547	(3 624)	63	(8 259)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

39. Položky v cudzích menách

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

(v tisícoch €)	2014	2013
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:

(v tisícoch €)	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

Skupina 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, skupina nemala ani žiadnu inú angažovanosť voči uvedeným subjektom.

K 31. decembru 2014 skupina 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

Skupina vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

(v tisícoch €)	2014	2013
Budúce záväzky:	420 515	485 731
zo záruk	410 081	472 406
z akreditívov	10 434	13 325
Prísľuby:	2 427 556	2 625 361
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 058 122	1 380 316
<i>Do 1 roka</i>	<i>844 520</i>	<i>1 074 605</i>
<i>Dlhšie než 1 rok</i>	<i>213 602</i>	<i>305 711</i>
z odvolateľných úverových príslubov:	1 369 434	1 245 045
<i>Do 1 roka</i>	<i>1 171 612</i>	<i>1 066 448</i>
<i>Dlhšie než 1 rok</i>	<i>197 822</i>	<i>178 597</i>
Celkom	2 848 071	3 111 092

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

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

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

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému materská spoločnosť poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 31. decembru 2014 vytvorila materská spoločnosť 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 skupina účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov skupiny. Je zásadou skupiny nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch a dôsledne sa brániť voči neoprávnené vzneseným nárokom. Ak je pravdepodobné, že skupina bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, skupina vytvorí rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 28 468 tis. € (31. december 2013: 26 203 tis. €), poznámka 31 „Rezervy na záväzky“.

Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

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

(v tisícoch €)	2014	2013
Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom	24 893	26 738
Menej ako 1 rok	9 129	9 179
1 rok až 5 rokov	13 959	15 025
Viac ako 5 rokov	1 805	2 534
Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch	11 547	10 589

42. Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je:

(v tisícoch €)	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

(v tisícoch €)	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 materská spoločnosť v reálnych hodnotách. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy nie sú majetkom materskej spoločnosti a z uvedeného dôvodu nie sú súčasťou jej aktív.

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie materská spoločnosť v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 31. decembru 2014 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 245 536 tis. € (31. december 2013: 1 109 498 tis. €). Zároveň skupina prostredníctvom správovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. spravuje 25 otvorených podielových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 2 156 768 tis. EUR (2013: 1 914 260 tis. EUR) a prostredníctvom Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. spravuje 5 doplnkových dôchodkových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 456 138 tis. EUR (2013: 416 378 tis. EUR).

44. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 31. decembru 2014 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení (v rámci obrátených repo obchodov):

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

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

45. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami skupiny:

(v tisícoch €)	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:

(v tisícoch €)	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:

(v tisícoch €)	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 skupiny, sa nachádzajú v poznámke 27 „Vklady a bežné účty bánk“ a v poznámke 30 „Záväzky z dlhových cenných papierov“.

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

Materská spoločnosť založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti v hodnote 1 000 130 tis. € (31. december 2013: 560 994 tis. €). Materská spoločnosť 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).

46. Zlyhané úverové portfólio

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 31. decembru 2014:

(v tisícoch €)	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 úverového portfólia (podsúvahové stavy) k 31. decembru 2014:

(v tisícoch €)	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:

(v tisícoch €)	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 úverového portfólia (podsúvahové stavy) k 31. decembru 2013:

(v tisícoch €)	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

Skupina mala takýto priemerný počet zamestnancov:

(v tisícoch €)	2014	2013
Zamestnanci skupiny	3 467	3 423
<i>z toho: členovia predstavenstva</i>	7	7
Celkom	3 467	3 423

48. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2014:

(v tisícoch €)	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	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	-	-	-	-	-	-

Pokračovanie tabuľky na nasledujúcej strane

Pokračovanie tabuľky z predchádzajúcej strany

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)

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2013:

(v tisícoch €)	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	-	-	-	-	-	-

Pokračovanie tabuľky na nasledujúcej strane

Pokračovanie tabuľky z predchádzajúcej strany

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.

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 (v tisícoch €)	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 (v tisícoch €)	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 zisťiteľných trhových údajoch (nezisťiteľné vstupy).

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 (v tisícoch €)	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	11 402	-	163 650
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	11 398	-	21 403
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	107 781	623	396 590

Finančné záväzky v reálnej hodnote (v tisícoch €)	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.

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

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

(v tisícoch €)	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	-	151 684	151 684	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	112 357	112 357	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	126 544	126 544	-	151 684	151 684	-
Úvery poskytnuté klientom, netto	7 154 503	6 988 672	165 831	6 488 087	6 382 790	105 297
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	7 154 503	6 988 672	165 831	6 488 087	6 382 790	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	87 067	1 314 865	1 258 127	56 738
z toho Úroveň 2	319 461	310 067	9 394	343 215	333 446	9 769
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Podiely v pridružených spoločnostiach	22 154	22 154	-	20 168	20 168	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	22 154	22 154	-	20 168	20 168	-
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	-

Pokračovanie tabuľky na nasledujúcej strane

Pokračovanie tabuľky z predchádzajúcej strany

Vklady klientov	7 337 522	7 337 794	(272)	7 010 478	7 007 983	2 495
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	7 337 522	7 337 794	(272)	7 010 478	7 007 983	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

Materská spoločnosť posudzuje retailových dlžníkov prostredníctvom scoringových modelov vytvorených pre jednotlivé produkty, resp. pre daného klienta. Na riadenie úverového rizika v oblasti retailových úverov materská spoločnosť používa tieto hlavné nástroje: Credit scoring je nástroj používaný materskou spoločnosťou na rozhodovanie o úveroch pre fyzické aj retailové právnické osoby. Ako druhý významný nástroj na riadenie kvality úverov v retailovom portfóliu sa používa systém schvaľovania obchodov špecialistami na posudzovanie rizika, ktorých úlohou je optimalizovať výnosnosť portfólia vo vzťahu k riziku prijímanému skupinou. 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 skupiny.

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

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

Rizikom koncentrácie sa myslí riziko vyplývajúce z koncentrácie obchodov skupiny 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 skupiny je orientácia na kvalitatívny aspekt riadenia portfólia a jeho primeraná diverzifikácia za dodržania stanovených limitov koncentrácie (veľkej majetkovej angažovanosti a iných). Materská spoločnosť zároveň vyvíja metódy kvantifikácie rizika koncentrácie.

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

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

(v tisícoch €)	2014	2013
Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	239 553	151 684
Úvery poskytnuté klientom, netto	6 988 668	6 382 790
Derivátové finančné pohľadávky	74 440	71 342
Cenné papiere na obchodovanie	54 410	163 650
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 pridružených spoločnostiach	22 154	20 168
Splatná daňová pohľadávka	418	5 313
Odložená daňová pohľadávka	26 352	24 969
Ostatné aktíva	32 079	37 579
Celkom	9 180 053	8 610 666

(v tisícoch €)	2014	2013
Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	420 515	485 731
Z neodvolateľných úverových príslubov /"stand-by facility"	1 058 122	1 380 316
Z odvolateľných úverových príslubov /"stand-by facility"	1 369 434	1 245 045
Celkom	2 848 071	3 111 092

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

(v tisícoch €)	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	Znehodnotené	Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	239 553	239 553	-	-	-	4	239 549	11 316
Úvery poskytnuté klientom	7 201 546	6 918 178	283 368	175 451	16 847	20 576	6 988 672	3 917 246
<i>Verejný sektor</i>	<i>9 884</i>	<i>9 884</i>	-	-	-	-	<i>9 884</i>	<i>492</i>
<i>Firemní klienti</i>	<i>3 756 928</i>	<i>3 563 197</i>	<i>193 731</i>	<i>125 560</i>	-	<i>11 024</i>	<i>3 620 344</i>	<i>1 560 785</i>
<i>Retailoví klienti</i>	<i>3 434 734</i>	<i>3 345 097</i>	<i>89 637</i>	<i>49 891</i>	<i>16 847</i>	<i>9 552</i>	<i>3 358 444</i>	<i>2 355 969</i>
Celkom	7 441 099	7 157 731	283 368	175 451	16 847	20 580	7 228 221	3 928 562

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

(v tisícoch €)	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	Znehodnotené	Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	151 684	151 684	-	-	-	-	151 684	-
Úvery poskytnuté klientom	6 577 648	6 307 909	269 739	157 247	12 908	24 703	6 382 790	3 923 257
<i>Verejný sektor</i>	<i>19 109</i>	<i>19 109</i>	-	-	-	-	<i>19 109</i>	<i>852</i>
<i>Firemní klienti</i>	<i>3 361 076</i>	<i>3 183 486</i>	<i>177 590</i>	<i>103 100</i>	-	<i>16 012</i>	<i>3 241 964</i>	<i>1 574 939</i>
<i>Retailoví klienti</i>	<i>3 197 463</i>	<i>3 105 314</i>	<i>92 149</i>	<i>54 147</i>	<i>12 908</i>	<i>8 691</i>	<i>3 121 717</i>	<i>2 347 466</i>
Celkom	6 729 332	6 459 593	269 739	157 247	12 908	24 703	6 534 474	3 923 257

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

(v tisícoch €)	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	Individuálne oceňované - znehodnotené	Individuálna rezerva	Portfóliová rezerva	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	28 596	28 596	-	-	1	28 595	19 725
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	2 819 474	2 754 878	64 596	7 362	3 650	2 808 462	334 845
<i>Verejný sektor</i>	<i>14 348</i>	<i>14 348</i>	-	-	-	<i>14 348</i>	-
<i>Firemní klienti</i>	<i>2 085 543</i>	<i>2 020 953</i>	<i>64 590</i>	<i>7 362</i>	<i>3 650</i>	<i>2 074 531</i>	<i>249 521</i>
<i>Retailoví klienti</i>	<i>719 583</i>	<i>719 577</i>	<i>6</i>	-	-	<i>719 583</i>	<i>85 324</i>
Celkom	2 848 070	2 783 474	64 596	7 362	3 651	2 837 057	354 570

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

(v tisícoch €)	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	Individuálne oceňované - znehodnotené	Individuálna rezerva	Portfóliová rezerva	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	83 398	83 398	-	-	-	83 398	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	3 027 694	2 970 280	57 414	6 366	4 754	3 016 574	289 277
<i>Verejný sektor</i>	<i>9 249</i>	<i>9 249</i>	-	-	-	<i>9 249</i>	-
<i>Firemní klienti</i>	<i>2 366 879</i>	<i>2 309 635</i>	<i>57 244</i>	<i>6 366</i>	<i>4 754</i>	<i>2 355 759</i>	<i>212 602</i>
<i>Retailoví klienti</i>	<i>651 566</i>	<i>651 396</i>	<i>170</i>	-	-	<i>651 566</i>	<i>76 675</i>
Celkom	3 111 092	3 053 678	57 414	6 366	4 754	3 099 972	289 277

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

(v tisícoch €)	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
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
% krytia opravnými položkami	64,80 %	74,50 %	67,90 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	100,80 %	102,00 %	101,20 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	3 076	10 308	13 384

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

(v tisícoch €)	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
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
% krytia opravnými položkami	58,1 %	72,8 %	63,1 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	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:

(v tisícoch €)	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 91 do 180 dní	Od 181 dní do 1 roka	Viac ako 1 rok	Prijaté zabezpečenie k omeškaným úverom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	239 553	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	6 814 000	81 696	14 290	3 993	4 199	73 858
<i>Verejný sektor</i>	<i>9 884</i>	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	<i>3 541 554</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	7 053 553	81 696	14 290	3 993	4 199	73 858

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

(v tisícoch €)	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 91 do 180 dní	Od 181 dní do 1 roka	Viac ako 1 rok	Prijaté zabezpečenie k omeškaným úverom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	151 684	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	6 161 244	123 666	12 350	5 276	5 373	101 444
<i>Verejný sektor</i>	<i>19 109</i>	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	<i>3 133 790</i>	<i>46 522</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	6 312 928	123 666	12 350	5 276	5 373	101 444

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

(v tisícoch €)	2014	2013
Na krytie poskytnutých úverov	3 917 831	3 923 257
Peňažné prostriedky	45 219	51 649
Garancie	141 627	134 988
Cenné papiere	51 831	66 153
Nehnutelnosti	3 280 202	3 229 858
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	3 928 562	3 927 474

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

(v tisícoch €)	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	83 398
Hnuteľné predmety	12 471	7 835
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	107 310	65 341
Celkom	354 570	289 277

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

(v tisícoch €)	2014	2013
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	239 553	151 684
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	1 088	2 389
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	6 814 000	6 161 244
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	-	-

Pokračovanie tabuľky na nasledujúcej strane

Pokračovanie tabuľky z predchádzajúcej strany

z toho firemní klienti bez projektového financovania:	2 751 574	2 351 177
Minimálne riziko	107 442	106 713
Výborné úverové hodnotenie	365 483	124 325
Veľmi dobré úverové hodnotenie	261 967	190 086
Dobré úverové hodnotenie	496 255	247 045
Priemerné úverové hodnotenie	523 158	533 020
Obyčajné úverové hodnotenie	461 712	518 781
Slabé úverové hodnotenie	261 169	321 688
Veľmi slabé úverové hodnotenie	210 101	227 771
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	62 277	74 302
Zlyhané	430	4 932
Bez stanovenia ratingu	1 580	2 514
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	789 980	782 613
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	184 900	176 527
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	544 219	514 511
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	56 022	78 586
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	4 839	12 989
Zlyhané	-	-
z toho retailoví klienti	3 262 562	3 008 345
Celkom	7 053 553	6 312 928

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

Materská spoločnosť poskytuje úvery na financovanie nehnuteľností firemným klientom, ktorí nemajú priradený rating projektového financovania. K 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.

Materská spoločnosť 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 skupiny voči Slovenskej republike (spoločnosti kontrolované Slovenskou republikou, garancie vydané Slovenskou republikou a podobné angažovanosti):

(v tisícoch €)	2014	2013
Štátne dlhopisy bez kupónov	-	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 skupiny predstavoval výnos 56 973 tis. € (31. december 2013: 60 852 tis. €), ktorý je prevažne úrokového charakteru.

Reštrukturalizácia

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

Materská spoločnosť v priebehu roka 2014 speňažila záložné práva na hnutelný a nehnuteľný majetok prijatý ako zabezpečenie na krytie svojich nevyhnutných 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

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

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

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

- menové riziko a
- riziko úrokovej sadzby.

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

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

Menové riziko

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

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

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

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

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

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

(v tisícoch €)	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.

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

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

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

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

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

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

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

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2014:

(v tisícoch €)	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane	Nešpeci- fikované	Celkom
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	246 356	-	-	-	91 636	337 992
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	229 344	2 168	-	-	8 037	239 549
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 614 625	760 166	2 349 791	86 815	177 275	6 988 672
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	-	-	-	-	32 079	32 079
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2014	4 269 392	801 112	3 595 758	493 209	309 650	9 469 121
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	86 670	-	95 213	-	7 985	189 868
Vklady klientov	1 864 310	3 493 117	1 943 873	2 040	34 454	7 337 794
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	-	-	-	-	41 966	41 966
Ostatné záväzky	-	-	-	-	47 872	47 872
Podriadené dlhy	236 240	-	-	-	-	236 240
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2014	2 355 416	3 668 235	2 468 598	51 173	132 277	8 675 699
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2014	1 913 976	(2 867 123)	1 127 160	442 036	177 373	793 422

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

(v tisícoch €)	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane	Nešpeci- fikované	Celkom
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	602 465	-	-	-	86 130	688 595
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	149 516	2 098	-	-	70	151 684
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 446 601	911 494	1 758 701	67 739	198 255	6 382 790
Derivátové finančné pohľadávky	14 372	6 360	30 341	20 269	-	71 342
Finančné aktíva na obchodovanie	19 418	128 627	13 617	4	1 984	163 650
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	-	-	-	-	37 579	37 579
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2013	4 390 065	1 426 742	2 681 494	425 869	324 641	9 248 811
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	316 141	5	40 000	-	447	356 593
Vklady klientov	1 714 996	3 305 368	1 907 252	2 402	77 965	7 007 983
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	-	-	-	-	38 882	38 882
Ostatné záväzky	-	-	-	-	44 890	44 890
Podriadené dlhy	100 499	-	-	-	-	100 499
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2013	2 206 806	3 527 241	2 526 361	33 025	162 184	8 455 617
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2013	2 183 259	(2 100 499)	155 133	392 844	162 457	793 194

Akciové riziko

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

Komoditné riziko

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

Analýza citlivosti trhových rizík

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

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

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov materskej spoločnosti na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech materskej spoločnosti k 31. decembru 2014 (v tis. EUR):

(v tisícoch €)	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia materskej spoločnosti v danej mene	Strata materskej spoločnosti pre daný scenár
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 materskej spoločnosti na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech materskej spoločnosti k 31. decembru 2013 (v tis. EUR):

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

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

(v tisícoch €)	Posun výnosovej krivky	Strata materskej spoločnosti z posunu výnosovej krivky
EUR	100 BPV	(35 990)
USD	-100 BPV	(2 076)
Celkom		(38 066)

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

(v tisícoch €)	Posun výnosovej krivky	Strata materskej spoločnosti z posunu výnosovej krivky
EUR	100 BPV	(29 555)
USD	-100 BPV	(2 314)
Celkom		(31 869)

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

Pozícia materskej spoločnosti v obchodnej knihe na komodity je k 31. decembru 2014 nevýznamná, k 31. decembru 2013 bola nevýznamná. Z uvedeného dôvodu materská spoločnosť danú citlivosť na expozície voči komoditnému riziku nevykazuje.

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

Riziko likvidity

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

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

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

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

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

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

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

(v tisícoch €)	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	337 992	-	-	337 992
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	231 516	-	8 033	239 549
Úvery poskytnuté klientom, netto	1 888 782	4 854 466	245 424	6 988 672
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 pridružených spoločnostiach	-	-	22 154	22 154
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	46 470	46 470
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	69 118	69 118
Investície do nehnuteľností	-	-	47 591	47 591
Splatná daňová pohľadávka	-	-	418	418
Odložená daňová pohľadávka	-	-	26 352	26 352
Ostatné aktíva	6 223	-	25 856	32 079
Aktíva spolu	2 682 358	6 506 827	492 039	9 681 224
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	67 497	121 881	490	189 868
Vklady klientov ¹⁾	2 922 557	4 384 833	30 404	7 337 794
Derivátové finančné záväzky	15 484	66 664	-	82 148
Záväzky z dlhových cenných papierov	237 603	502 208	-	739 811
Rezervy na záväzky	-	-	41 966	41 966
Splatný daňový záväzok	-	-	6 889	6 889
Odložený daňový záväzok	-	-	1 412	1 412
Ostatné záväzky	-	-	47 872	47 872
Podriadené dlhy	1 240	235 000	-	236 240
Záväzky spolu	3 244 381	5 310 586	129 033	8 684 000

Pokračovanie tabuľky na nasledujúcej strane

Pokračovanie tabuľky z predchádzajúcej strany

Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	882 584	882 584
Zisk po zdanení	-	-	114 640	114 640
Závazky a vlastné imanie spolu	3 244 381	5 310 586	1 126 257	9 681 224
Súvahová pozícia, netto	(562 023)	1 196 241	(634 218)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 454 903)	(7 431)	(1 217 173)	(3 668 471)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(3 016 926)	(1 828 116)	(3 679 507)	(3 668 471)

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

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

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

(v tisícoch €)	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	688 595	-	-	688 595
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	151 008	603	73	151 684
Úvery poskytnuté klientom, netto	1 960 970	4 144 683	277 137	6 382 790
Derivátové finančné pohľadávky	20 732	50 610	-	71 342
Finančné aktíva na obchodovanie	128 705	32 961	1 984	163 650
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 pridružených spoločnostiach	-	-	20 168	20 168
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	46 678	46 678
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	75 194	75 194
Investície do nehnuteľností	-	-	47 427	47 427
Splatná daňová pohľadávka	-	-	5 313	5 313
Odložená daňová pohľadávka	-	-	24 969	24 969
Ostatné aktíva	5 044	-	32 535	37 579
Aktíva spolu	3 340 225	5 596 234	532 101	9 468 560
Závázky				
Vklady a bežné účty bánk	275 844	80 384	365	356 593
Vklady klientov ¹⁾	2 808 881	4 172 330	26 772	7 007 983
Derivátové finančné záväzky	22 591	62 271	-	84 862
Záväzky z dlhových cenných papierov	214 371	607 537	-	821 908
Rezervy na záväzky	-	-	38 882	38 882
Ostatné záväzky	-	-	44 890	44 890
Podriadené dlhy	499	100 000	-	100 499
Záväzky spolu	3 322 186	5 022 522	110 909	8 455 617

Pokračovanie tabuľky na nasledujúcej strane

Pokračovanie tabuľky z predchádzajúcej strany

Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	915 773	915 773
Zisk po zdanení	-	-	97 170	97 170
Závazky a vlastné imanie spolu	3 322 186	5 022 522	1 123 852	9 468 560
Súvahová pozícia, netto	18 039	573 712	(591 751)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 650 214)	(9 937)	(682 605)	(3 342 756)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(2 632 175)	(2 068 400)	(3 342 756)	(3 342 756)

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

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2014 (v nediskontovanej hodnote):

(v tisícoch €)	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Zostatková splatnosť			
			Do 3 mesiacov vrátane	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	7 337 794	7 382 039	6 354 747	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	47 872	47 872	47 872	-	-	-
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):

(v tisícoch €)	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Zostatková splatnosť			
			Do 3 mesiacov vrátane	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 príslužbov	1 058 122	1 058 122	1 058 122	-	-	-

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2013 (v nediskontovanej hodnote):

(v tisícoch €)	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Zostatková splatnosť			
			Do 3 mesiacov vrátane	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	7 007 983	7 023 168	5 937 706	791 411	293 401	650
Záväzky z dlhových cenných papierov	821 908	861 726	19 806	202 929	622 491	16 500
Ostatné záväzky	44 890	44 890	44 890	-	-	-
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):

(v tisícoch €)	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Zostatková splatnosť			
			Do 3 mesiacov vrátane	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 príslubov	1 380 316	1 380 316	1 380 316	-	-	-

Operačné riziko

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

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

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

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

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

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

Budúcim cieľom materskej spoločnosti je implementácia pokročilého modelu riadenia operačných rizík.

Ostatné riziká

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

Basel III

V súvislosti s prijatými novými legislatívnymi normami známymi ako Basel III (Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktoré je priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch od 1. januára 2014 a Smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami) materská spoločnosť sa pripravila a uplatňuje striktnjšie pravidlá v oblasti kapitálovej primeranosti a likvidity a zabezpečila bezproblémové plnenie týchto noriem ako aj zachovania požadovanej miery rizikového apetítu, výkonnosti portfólia a návratnosti kapitálu.

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

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 obozretné riadenie jednotlivých typov rizík, na zabezpečení kvalitných a bezpečných systémov IT pre automatizáciu procesov, na zber a analýzu dát, výpočty a poskytovanie výstupov.

Zámerom materskej spoločnosti je prejsť v čo najkratšom čase na používanie pokročilých prístupov pre riadenie, kvantifikáciu a vykazovanie jednotlivých rizík. V prípade kreditného rizika materská spoločnosť k dátumu účtovnej zvierky používala na výpočet požiadavky na regulatorný kapitál na krytie kreditného rizika štandardizovaný prístup a prístup interných ratingov. Základný prístup interných ratingov materská spoločnosť 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 materská spoločnosť kontinuálne prehodnocuje výkonnosť svojich ratingových modelov s následným zabezpečením požadovanej výkonnosti modelov.

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

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 materská spoločnosť zaviedla v súvislosti s meniacim sa ekonomickým vývojom napríklad predstavovali zavedenie komplexného systému stresového testovania pre riziká pilieru 1 ako aj pre ostatné typy rizík, ktoré materská spoločnosť identifikovala ako materiálne, alebo čiastočnú optimalizáciu odhadov parametrov pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre retailovú časť portfólia. Materská spoločnosť zároveň aktívne využíva výsledky stresového testovania v plánovaní a riadení kapitálu.

51. Udalosti po súvahovom dni

Dozorná rada materskej spoločnosti dňa 3. decembra 2014 vzala na vedomie a schválila ukončenie funkčného obdobia Igora Vidu ako generálneho riaditeľa a predsedu predstavenstva materskej spoločnosti 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.

52. Schválenie účtovnej zvierky

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

Účtovnú zvierku 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 zvierky

Ľubica Jurkovičová

Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní

Individuálna účtovná zvierka

Správa nezávislého audítora

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát

Individuálny výkaz o finančnej situácii

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní

Individuálny výkaz o peňažných tokoch

Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke

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

Správa nezávislého audítora

Deloitte.

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

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

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

Tatra banka, a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom 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

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

Audit zahŕňa vykonanie auditorských postupov s cieľom získať auditorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber auditorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítora posudzuje vnútorné kontroly banky týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol banky je navrhnuť vhodné auditorské 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 auditorské 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 audítora
Licencia SKAu č. 865

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

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2014

pripravený 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 €)	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj	Nerozdelený zisk	Súhrnný zisk po zdanení	Spolu
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

(v tisícoch €)	Základné imanie	Základné imanie - vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio - vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Súhrnný zisk po zdanení	Spolu
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 (použitý) 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)

Pokračovanie tabuľky na nasledujúcej strane

Pokračovanie tabuľky z predchádzajúcej strany

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
Prijmy 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

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 byvania[™] a Centra investovania[™] a 32 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 31. decembru 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 ULIČNÝ
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 Sevelda 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 zvierku:

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 zvierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Konsolidovaná účtovná zvierka 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 zvierku. Konsolidovaná účtovná zvierka 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. Povolenie 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

(v tisícoch €)	
Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	100 561
Celkom	100 561

Výplata dividend z nerozdeleného zisku banky z rokov 2006-2010

(v tisícoch €)	
Dividendy – kmeňové akcie	119 433
Dividendy – prioritné akcie	15 652
Celkom	135 085

Na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 800 € pripadla dividendy 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 zvierku 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.

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 činnosť 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.

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: plodiace 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.

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.

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.

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 príslub 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 pomínul dôvod na vykazovanie opravnej položky alebo výška opravnej položky nie je primeraná, nadbytočné opravné položky sa rozpustia cez rovnaký riadok výkazu súhrnných ziskov a strát.

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

Úverové pohľadávky voči korporátnym klientom sú samostatne významné a posudzované na individuálnom základe. Banka pristupuje k úprave ocenenia korporátnej pohľadávky v prípade, že je dôvod domnievať sa, že pohľadávka má znaky smerujúce k znehodnoteniu pohľadávky. Takýmito znakmi sú najmä: omeškanie pohľadávky, informácia, že na dlžníka je vedené exekučné konanie väčšieho rozsahu, že dlžník je v konkurze, likvidácii alebo v zákonnej reštrukturalizácii, ak sa k pohľadávke viaže identifikovaný podvod, ak pohľadávka bola reštrukturalizovaná z dôvodu, že dlžník nemal dost 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“.

Zabezpečenie úverov

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

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

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

Z právnych inštrumentov sa v banke používajú:

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

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

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 splnosť finančných zabezpečení) a s inými faktormi (biznis stratégia a orientácia banky). Používané diskontné faktory sú predmetom pravidelného prehodnocovania.

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

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

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

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

a. Finančné aktíva na obchodovanie

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Finančné investície držané do splatnosti

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

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

4. Finančné aktíva na predaj

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

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

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

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 (zahŕňa kótované dlhopisy s možnosťou odkúpenia, zmenky, dlhopisy a nevypovedateľné dlhopisy).
- Reálna hodnota derivátových nástrojov sa vypočíta pomocou kótovaných cien; ak tieto ceny nie sú dostupné, vypočítava sa na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov pomocou vhodnej výnosovej krivky pre trvanie nástrojov pre nevypovedateľné deriváty a pomocou oceňovacieho modelu opcií na vypovedateľné deriváty. Forwardové menové kontrakty sa oceňujú na základe kótovaných forwardových výmenných kurzov a výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb podľa splatnosti daného kontraktu. Úrokové swapy sa oceňujú súčasnou hodnotou budúcich peňažných tokov odhadovaných a diskontovaných na základe príslušných výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb.
- Reálna hodnota iného finančného majetku a finančných záväzkov (okrem tých uvedených vyššie) sa určuje v súlade so všeobecne uznávanými oceňovacími modelmi na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov.
- *Úroveň 1* - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien (neupravených) na aktívnych trhoch pri identickom aktíve alebo záväzku,
- *Úroveň 2* - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny zahrnuté v rámci Úrovne 1, ktoré sú stanovené pre aktívum alebo záväzok priamo (t. j. ako ceny) alebo nepriamo (t. j. odvodené od cien),
- *Úroveň 3* - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od metód oceňovania, ktoré zahŕňajú vstupné informácie týkajúce sa aktíva alebo záväzku, ktoré nie sú založené na zisťiteľných trhových údajoch (nezisťiteľné 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 zavierke 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 vyказuje 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*“. Závazky voči protistrane sa vykazujú v položke „*Vklady a bežné účty bánk*“ alebo „*Vklady klientov*“.

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

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

i) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vyказuje 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 zvierky banka posudzuje účtovnú hodnotu hmotného a nehmotného majetku, aby určila, či existujú náznaky, že hodnota daného majetku sa znížila. V prípade výskytu takýchto náznakov sa vypracuje odhad návratnej hodnoty daného majetku, aby sa určil rozsah prípadných strát zo zníženia jeho hodnoty.

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

k) Lízing

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

1. Banka ako prenajímateľ

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

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

2. Banka ako nájomca

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

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

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

l) Závazky 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 zvierky a oceňujú v súčasnej hodnote predpokladaných budúcich peňažných výdavkov diskontovaných úrokovou sadzbou približujúcou sa sadzbe cenných papierov s pevným výnosom s investičným stupňom. Poistnomatematické zisky a straty zo záväzku z programu definovaných požitkov po skončení zamestnania sa vykazujú v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Všeobecné administratívne náklady“. Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na záväzky“.

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch

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

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 zvierky 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 vyказuje 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 netvorí 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 neprečeňovaných 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 vyказuje 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 obehú počas účtovného obdobia.

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

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

t) Zdaňovanie a odložená daň

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

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

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

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

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

Retailovým klientom – domácnostiam boli poskytované najmä hypotekárne úvery, americké hypotéky, Hypotéka^{TB}, **Bezúčelový úver^{TB} Classic**, **Bezúčelový úver^{TB} Garant**, súkromné kreditné karty (Visa štandard / Visa zlatá / Visa Platinum a 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 vykazaných v časti III. „Vykazovanie podľa segmentov“ je konzistentná s obdobnými položkami výkazu súhrnných ziskov a strát.

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

Manažment banky sleduje úrokový výnos jednotlivých segmentov na netto báze.

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

(v tisícoch €)	Firemní klienti	Finančné inštitúcie a verejný sektor	Retailoví klienti	Investičné bankovníctvo a treasury	Majetkové účasti a iné	Spolu
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.

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

(v tisícoch €)	Firemní klienti	Finančné inštitúcie a verejný sektor	Retailoví klienti	Investičné bankovníctvo a treasury	Majetkové účasti a iné	Spolu
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

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky, netto

(v tisícoch €)	2014	2013
Výnosy z úrokov a podobné výnosy:	345 734	353 377
z úverov a bežných účtov poskytnutých bankám	821	769
<i>z toho: z úverov a bežných účtov poskytnutých centrálnym bankám</i>	<i>281</i>	<i>380</i>
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)
<i>z toho centrálnym bankám</i>	<i>(26)</i>	<i>-</i>
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:

(v tisícoch €)	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“.

3. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

(v tisícoch €)	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

(v tisícoch €)	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

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

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

(v tisícoch €)	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

(v tisícoch €)	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:

(v tisícoch €)	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)
<i>z toho: náklady za služby audítorskej spoločnosti na overenie účtovnej zvierky</i>	<i>(225)</i>	<i>(234)</i>
<i>z toho: náklady za služby audítorskej spoločnosti na iné uisťovacie služby</i>	<i>-</i>	<i>(64)</i>
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 poisťné na sociálne poistenie, nemocenské poistenie, zdravotné poistenie, úrazové poistenie, poistenie v nezamestnanosti a príspevok do garančného fondu stanovený ako percento z vymeriavacieho základu. Uvedené náklady sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v období, za ktoré zamestnancovi vznikol nárok na mzdu.

9. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

(v tisícoch €)	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 štvrtročných 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 štvrtročnú 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:

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

11. Daň z príjmov

(v tisícoch €)	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).

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

(v tisícoch €)	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 (v tisícoch €)	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 €	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 €	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 €
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	79 419	13 724	10 947
vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	60 616	2 095	1 671 035
Zisk na akciu	1 310	6 550	6,6

2013 (v tisícoch €)	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 €	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 €	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 €
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	76 871	13 284	10 406
vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	60 616	2 095	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

(v tisícoch €)	2014	2013
Pokladničná hotovosť	91 636	86 129
Vklady v centrálnej banke:	246 355	602 465
<i>povinné minimálne rezervy</i>	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

(v tisícoch €)	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:

(v tisícoch €)	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:

(v tisícoch €)	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

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:

(v tisícoch €)	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:

(v tisícoch €)	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:

(v tisícoch €)	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:

(v tisícoch €)	K 1. januáru 2014	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdily	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

Pohyby opravných položiek na straty z úverov v roku 2013:

(v tisícoch €)	K 1. januáru 2013	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdily	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

(v tisícoch €)	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

(v tisícoch €)	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

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

(v tisícoch €)	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

(v tisícoch €)	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:

(v tisícoch €)	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

Podielové cenné papiere na predaj v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov (v tisícoch €)	Podiel banky (v %)	Obstarávací 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 (v tisícoch €)	Podiel banky (v %)	Obstarávací 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
Doplnková 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:

(v tisícoch €)	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., Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s., ELIOT, a.s. a pridruženú spoločnosť Tatra-Leasing, s. r. o.:

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

(v tisícoch €)	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

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.:

(v tisícoch €)	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.:

(v tisícoch €)	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.:

(v tisícoch €)	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:

(v tisícoch €)	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedokončené 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

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

(v tisícoch €)	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedokončené investície	Spolu
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:

(v tisícoch €)	Softvér	Nedokončené investície	Spolu
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:

(v tisícoch €)	Softvér	Nedokončené investície	Spolu
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

Poistné krytie

Dlhodobý hmotný majetok je krytý poistením proti živeľnej 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

(v tisícoch €)	2014	2013
Daňová pohľadávka – splatná	-	5 196
Celkom	-	5 196

25. Odložená daňová pohľadávka

(v tisícoch €)	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

(v tisícoch €)	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

(v tisícoch €)	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:

(v tisícoch €)	2014	2013
Slovenská republika	74 363	50 927
Ostatné krajiny	115 505	305 666
Celkom	189 868	356 593

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

Druh úveru (v tisícoch €)	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Zmluvná splatnosť	2014	2013
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. €):

Názov (v tisícoch €)	Účtovná hodnota dlhových cenných papierov	Účtovná hodnota prijatého úveru	Dátum ukončenia ručenia	Založené v prospech spoločnosti
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. €):

Názov (v tisícoch €)	Účtovná hodnota dlhových cenných papierov	Účtovná hodnota prijatého úveru	Dátum ukončenia ručenia	Založené v prospech spoločnosti
Štátne dlhopisy EUR	94 793	77 469	december 2032	banky pre obnovu a rozvoj

28. Vklady klientov

Vklady klientov podľa skupín produktov:

(v tisícoch €)	2014	2013
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:

(v tisícoch €)	2014	2013
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

Vklady klientov podľa geografického členenia:

(v tisícoch €)	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:

Druh úveru (v tisícoch €)	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Zmluvná splatnosť	2014	2013
Úvery prijaté od klientov:					
- ostatné finančné inštitúcie	EUR	dlhodobý	január 2014	-	6 000
Celkom				-	6 000

29. Derivátové finančné záväzky

(v tisícoch €)	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

(v tisícoch €)	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“.

Banka vydala hypotekárne záložné listy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov (v tisícoch €)	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných HZL v ks	Menovitá hodnota 1 ks HZL v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	2014	2013
HZL 047 - splatený	5,01 %	EUR	-	1 000	1. 7. 2009	1. 7. 2014	ročne	-	23 678
HZL 053	inflačný – CPTFEMU	EUR	994	10 000	30. 4. 2010	30. 4. 2015	jednorázovo k dátumu splatnosti	10 159	10 159
HZL 054	3,60 %	EUR	47 198	1 000	28. 6. 2010	28. 6. 2015	ročne	48 136	49 340
HZL 056	0,00 %	EUR	50	1 000	4. 6. 2010	4. 6. 2015	-	49	48
HZL 058 - splatený	2,80 %	EUR	-	1 000	7. 10. 2010	7. 10. 2014	ročne	-	47 910
HZL 060	6M EURIBOR + 1,00 %	EUR	2 000	10 000	17. 12. 2010	17. 12. 2015	polročne	20 010	20 012
HZL 061 - splatený	0,00 %	EUR	-	10 000	4. 2. 2011	4. 2. 2014	-	-	16 701
HZL 062	3,75 %	EUR	57 299	1 000	31. 3. 2011	31. 3. 2016	ročne	58 925	59 893
HZL 063 - splatený	6M EURIBOR + 0,80 %	EUR	-	1 000	15. 4. 2011	15. 4. 2014	polročne	-	40 076
HZL 065 - splatený	6M EURIBOR + 1,20 %	EUR	-	10 000	17. 8. 2011	17. 8. 2014	polročne	-	41 019
HZL 066	3,25 %	EUR	2 200	10 000	19. 8. 2011	19. 2. 2015	ročne	22 280	22 393
HZL 067	3,875 %	EUR	870	10 000	14. 10. 2011	14. 10. 2018	ročne	8 712	8 697
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14. 10. 2011	14. 10. 2031	ročne	9 996	9 992
HZL 070 - splatený	1,20 %	EUR	-	10 000	14. 11. 2012	14. 11. 2014	ročne	-	40 108
HZL 071	1,10 %	EUR	500	100 000	11. 2. 2013	11. 2. 2015	ročne	50 496	50 566
HZL 072	1,00 %	EUR	400	100 000	29. 5. 2013	29. 5. 2016	ročne	40 171	40 124
HZL 073	1,375 %	EUR	500	100 000	19. 8. 2013	19. 1. 2017	ročne	50 566	50 125
HZL 074	1,70 %	EUR	482	100 000	3. 9. 2013	3. 9. 2018	ročne	50 401	50 742
HZL 075	1,150 %	EUR	500	100 000	24. 9. 2013	24. 2. 2016	ročne	50 503	50 181
HZL 076	6M EURIBOR + 0,70 %	EUR	400	100 000	21. 11. 2013	21. 11. 2017	polročne	40 096	40 122
HZL 077	1,25 %	EUR	4 000	10 000	19. 12. 2013	19. 5. 2017	ročne	40 220	29 936
HZL 078	0,85 %	EUR	500	100 000	13. 3. 2014	13. 3. 2017	ročne	50 241	-
HZL 079	0,50 %	EUR	170	100 000	7. 10. 2014	7. 4. 2020	ročne	16 864	-
HZL 080	0,388 %	EUR	500	100 000	28. 10. 2014	28. 10. 2019	ročne	50 206	-
HZL celkom								618 031	701 822

Banka vydala aj iné dlhové cenné papiere s nasledujúcimi podmienkami:

Názov (v tisícoch €)	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných cenných papierov v ks	Menovitá hodnota 1 ks cenného papieru 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.

31. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2014:

(v tisícoch €)	K 1. januáru 2014	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiele	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 prísľuby	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:

(v tisícoch €)	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 prísľuby	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:

(v tisícoch €)	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

(v tisícoch €)	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:

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

34. Podriadené dlhy

(v tisícoch €)	2014	2013
Podriadené dlhy	236 240	100 499
Celkom	236 240	100 499

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

Druh úveru (v tisícoch €)	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 2014	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:

(v tisícoch €)	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

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 týmto akciám. S prioritnými akciami je spojené prednostné právo týkajúce sa dividendy, ktoré spočíva v tom, že ak banka dosiahne čistý zisk v eurách minimálne vo výške, ktorá zodpovedá počtu vydaných prioritných akcií, majiteľom prioritných akcií bude vyplatená dividenda minimálne vo výške 0,03 € (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 regulátorneho 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 udržuje a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má banka k dispozícii. Cieľom banky je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ banka v roku 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.

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

(v tisícoch €)	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. €).

(v tisícoch €)	2014	2013
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:

(v tisícoch €)	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)

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

(v tisícoch €)	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* (v tisícoch €)	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

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

Spriaznené osoby* (v tisícoch €)	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* (v tisícoch €)	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

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

Spriaznené osoby* (v tisícoch €)	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 zvierka obsahuje aktíva a záväzky denominované v cudzích menách v takejto výške:

(v tisícoch €)	2014	2013
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:

(v tisícoch €)	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.

K 31. decembru 2014 banka evidovala úverové pohľadávky najmä voči retailovým klientom z Portugalska, Talianska, Írsku, 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:

(v tisícoch €)	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
<i>Do 1 roka</i>	<i>852 555</i>	<i>1 085 796</i>
<i>Dlhšie než 1 rok</i>	<i>213 602</i>	<i>305 711</i>
z odvolateľných úverových príslubov:	1 372 434	1 245 045
<i>Do 1 roka</i>	<i>1 174 612</i>	<i>1 066 448</i>
<i>Dlhšie než 1 rok</i>	<i>197 822</i>	<i>178 597</i>
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 neoprávnenému vznesenému nároku. Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnáť 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“.

Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

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

(v tisícoch €)	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:

(v tisícoch €)	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

(v tisícoch €)	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. €).

44. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

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

(v tisícoch €)	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:

(v tisícoch €)	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 vykazané vo výkaze o finančnej situácii:

(v tisícoch €)	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:

(v tisícoch €)	2014	2013
Finančné investície 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).

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:

(v tisícoch €)	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 príslužobov) k 31. decembru 2014:

(v tisícoch €)	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:

(v tisícoch €)	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 príslužobov) k 31. decembru 2013:

(v tisícoch €)	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:

(v tisícoch €)	2014	2013
Zamestnanci banky	3 392	3 357
<i>z toho: členovia predstavenstva</i>	7	7
Celkom	3 392	3 357

48. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2014:

(v tisícoch €)	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	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)
Meno-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	-	-	-	-	-	-

Pokračovanie tabuľky na nasledujúcej strane

Pokračovanie tabuľky z predchádzajúcej strany

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)

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2013:

(v tisícoch €)	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)
Meno-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	-	-	-	-	-	-

Pokračovanie tabuľky na nasledujúcej strane

Pokračovanie tabuľky z predchádzajúcej strany

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.

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 (v tisícoch €)	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 (v tisícoch €)	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)

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 (v tisícoch €)	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 (v tisícoch €)	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 vykazané v umorovanej hodnote

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

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

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

(v tisícoch €)	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	-

Pokračovanie tabuľky na nasledujúcej strane

Pokračovanie tabuľky z predchádzajúcej strany

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 získaním zábezpek a záruk od fyzických aj právnických osôb.

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

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

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

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

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

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

(v tisícoch €)	2014	2013
Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:		
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

(v tisícoch €)	2014	2013
Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:		
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

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

(v tisícoch €)	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	Znehodnotené	Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	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
<i>Verejný sektor</i>	<i>9 884</i>	<i>9 884</i>	-	-	-	-	<i>9 884</i>	<i>492</i>
<i>Firemní klienti</i>	<i>3 816 701</i>	<i>3 622 970</i>	<i>193 731</i>	<i>125 560</i>	-	<i>11 024</i>	<i>3 680 117</i>	<i>1 577 292</i>
<i>Retailoví klienti</i>	<i>3 434 734</i>	<i>3 345 097</i>	<i>89 637</i>	<i>49 891</i>	<i>16 847</i>	<i>9 552</i>	<i>3 358 444</i>	<i>2 355 969</i>
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:

(v tisícoch €)	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	Znehodnotené	Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	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
<i>Verejný sektor</i>	<i>19 109</i>	<i>19 109</i>	-	-	-	-	<i>19 109</i>	<i>852</i>
<i>Firemní klienti</i>	<i>3 425 674</i>	<i>3 248 084</i>	<i>177 590</i>	<i>103 100</i>	-	<i>16 012</i>	<i>3 306 562</i>	<i>1 595 288</i>
<i>Retailoví klienti</i>	<i>3 197 463</i>	<i>3 105 314</i>	<i>92 149</i>	<i>54 147</i>	<i>12 908</i>	<i>8 691</i>	<i>3 121 717</i>	<i>2 347 466</i>
Celkom	6 792 824	6 523 085	269 739	157 247	12 908	24 703	6 597 966	3 943 606

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

(v tisícoch €)	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	Individuálne oceňované – znehodnotené	Individuálna rezerva	Portfóliová rezerva	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	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
<i>Verejný sektor</i>	<i>14 348</i>	<i>14 348</i>	-	-	-	<i>14 348</i>	-
<i>Firemní klienti</i>	<i>2 096 579</i>	<i>2 031 989</i>	<i>64 590</i>	<i>7 362</i>	<i>3 650</i>	<i>2 085 567</i>	<i>249 521</i>
<i>Retailoví klienti</i>	<i>719 583</i>	<i>719 577</i>	<i>6</i>	-	-	<i>719 583</i>	<i>85 324</i>
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:

(v tisícoch €)	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	Individuálne oceňované – znehodnotené	Individuálna rezerva	Portfóliová rezerva	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	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
<i>Verejný sektor</i>	<i>9 249</i>	<i>9 249</i>	-	-	-	<i>9 249</i>	-
<i>Firemní klienti</i>	<i>2 378 068</i>	<i>2 320 824</i>	<i>57 244</i>	<i>6 366</i>	<i>4 754</i>	<i>2 366 948</i>	<i>212 855</i>
<i>Retailoví klienti</i>	<i>651 566</i>	<i>651 396</i>	<i>170</i>	-	-	<i>651 566</i>	<i>76 675</i>
Celkom	3 122 281	3 064 867	57 414	6 366	4 754	3 111 161	289 530

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

(v tisícoch €)	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
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
% krytia opravnými položkami	64,8 %	74,5 %	67,9 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	100,8 %	102,0 %	101,2 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	3 076	10 308	13 384

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

(v tisícoch €)	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
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
% krytia opravnými položkami	58,1 %	72,8 %	63,1 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	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:

(v tisícoch €)	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 91 do 180 dní	Od 181 dní do 1 roka	Viac ako 1 rok	Prijaté zabezpečenie k omeškaným úverom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	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>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</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:

(v tisícoch €)	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 91 do 180 dní	Od 181 dní do 1 roka	Viac ako 1 rok	Prijaté zabezpečenie k omeškaným úverom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	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

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

(v tisícoch €)	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:

(v tisícoch €)	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

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

(v tisícoch €)	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
<i>z toho verejný sektor:</i>	<i>9 884</i>	<i>19 109</i>
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	-	-

Pokračovanie tabuľky na nasledujúcej strane

Pokračovanie tabuľky z predchádzajúcej strany

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.

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):

(v tisícoch €)	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 redukciami.

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.

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

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

Menové riziko

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

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

Banka má okrem limitu na otvorenú devízovú pozíciu 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:

(v tisícoch €)	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 bázičkových bodov (Basis point value, BPV) a tri typy stop-loss limitov na úrokovovo citlivé nástroje.

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

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

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

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

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

Nasledujúca tabuľka poskytuje informácie v súvahovej hodnote, do akej miery je 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:

(v tisícoch €)	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane	Nešpeci- fikované	Celkom
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	246 355	-	-	-	91 636	337 991
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	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

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

(v tisícoch €)	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane	Nešpeci- fikované	Celkom
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

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 bázických 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):

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

(v tisícoch €)	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia banky v danej mene	Strata banky pre daný scenár
USD	1,3791	1,4481	7 513	(376)
CZK	27,427	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 bázických bodov.

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

(v tisícoch €)	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky
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):

(v tisícoch €)	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky
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 dodatočné 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.

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:

(v tisícoch €)	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

Pokračovanie tabuľky na nasledujúcej strane

Pokračovanie tabuľky z predchádzajúcej strany

Závazky				
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 knižiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti

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

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

(v tisícoch €)	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
Odožrená 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 knižiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2014 (v nediskontovanej hodnote):

(v tisícoch €)	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Zostatková splatnosť			
			Do 3 mesiacov vrátane	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):

(v tisícoch €)	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Zostatková splatnosť			
			Do 3 mesiacov vrátane	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 príslužbov	1 066 157	1 066 157	1 066 157	-	-	-

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2013 (v nediskontovanej hodnote):

(v tisícoch €)	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Zostatková splatnosť			
			Do 3 mesiacov vrátane	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):

(v tisícoch €)	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Zostatková splatnosť			
			Do 3 mesiacov vrátane	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 príslužbov	1 391 507	1 391 507	1 391 507	-	-	-

Operačné riziko

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

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

aktivity banky a im prislúchajúci Gross Income rozdelené do 8 obchodných línií (Business Lines). Pre každú obchodnú líniu predstavuje jej Gross Income všeobecný indikátor, ktorý slúži ako zástupca pre škálu obchodných aktivít, a teda predstavuje mieru operačného rizika pre každú obchodnú líniu. Kapitál na krytie operačného rizika sa počíta ako hodnota čistého úrokového výnosu a čistého neúrokového výnosu násobená prideleným β faktorom pre každú obchodnú líniu zvlášť. Celková kapitálová požiadavka vznikne súčtom ôsmich čiastkových požiadaviek za každú obchodnú líniu a priemerovaním 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 obozretné riadenie jednotlivých typov rizík, na zabezpečení kvalitných a bezpečných systémov IT pre automatizáciu procesov, na zber a analýzu dát, výpočty a poskytovanie výstupov.

Zámerom banky je prejsť v čo najkratšom čase na používanie pokročilých prístupov pre riadenie, kvantifikáciu a vykazovanie jednotlivých rizík. V prípade kreditného rizika banka k dátumu účtovnej závierky používala na výpočet požiadavky na regulatórny kapitál na krytie kreditného rizika štandardizovaný prístup a prístup interných ratingov. Základný prístup interných ratingov banka používa pre prevažnú časť neretailového portfólia - pre 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 zabezpečovaním požadovanej výkonnosti modelov.

Banka zároveň kontinuálne upravuje a dopĺňa metodiku a procesné postupy aj v oblasti Piliaru 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 vykávanie.

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

Návrh na rozdelenie zisku za rok 2014 a výplata dividend

Návrh na rozdelenie zisku za rok 2014 a výplata dividend

Návrh na rozdelenie zisku za rok 2014

(v €)	
Zisk po zdanení za rok 2014	104 089 755
Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	104 089 755

Návrh na výplatu dividend z nerozdelených ziskov

(v €)	
Nerozdelené zisky	144 090 751
Dividendy - kmeňové akcie	127 395 072
Dividendy - prioritné akcie	16 695 679

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 800 € je vo výške 1 792 €.

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 € je vo výške 8 960 €.

Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 € je vo výške 8,96 €.

Dividendy, na ktoré nevznikne nárok k rozhodujúcemu dňu na určenie osoby oprávnenej uplatniť právo na dividendu, budú zúčtované do nerozdelených ziskov minulých rokov.

Tantiemy za rok 2014

Návrh na vyplatenie tantiem za rok 2014 je vo výške 372 500 EUR.



TATRA BANKA

Member of Raiffeisen Bank International

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

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

SWIFT/BIC: TATRSKBX
www.tatrabanka.sk