

Časť 1.- Identifikácia emitenta

Informačná povinnosť za rok:	2015	IČO:	00 686 930
Účtovné obdobie:	od: 1.1.2015	do:	30.6.2015
Právna forma:	akciová spoločnosť		
Obchodné meno / názov:	Tatra banka, a.s.		
Sídlo:	ulica, číslo	Hodžovo námestie 3	
	PSČ	811 06	
	Obec	Bratislava I	
Kontaktná osoba:	Ing. Zuzana Nováková, Ing. Marek Kovalančík, Ing. Jaroslav Strišovský		
Tel.:	smerové číslo	02	číslo: 5919 1936
Fax:	smerové číslo	02	číslo: 5919 8032
E-mail:	zuzana_novakova@tatrabanka.sk, marek_kovalancik@tatrabanka.sk, jaroslav_strisovsky@tatrabanka.sk		
WWW stránka:	www.tatrabanka.sk		
Dátum vzniku:	1. 11. 1990	Základné imanie (v EUR):	64 326 228

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

denná tlač s celoštátnou pôsobnosťou -
Hospodárske noviny

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

www.tatrabanka.sk

Dátum zverejnenia

28/08/2015

Čas zverejnenia

09:00

§ 47 ods. 8 zákona o burze

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

**Predmet podnikania
pokračovanie:**

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

Predmet podnikania pokračovanie:	dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, b) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme c) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v ustanovení § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenových papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív
20.vydávanie a správa elektronických peňazí	

Časť 2. Účtovná závierka

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

Priebežná účtovná závierka podľa IAS/IFRS	Účtovná závierka-základné údaje	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015)
	Výkaz o finančnej situácii podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015)
	Výkaz súhrnných ziskov a strát podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015)
	Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015)
	Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015)
	Poznámky podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015)

§ 35 ods. 11 zákona o burze

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

nie

§ 35 ods. 3 zákona o burze

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

áno

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka podľa IAS/IFRS	Výkaz o finančnej situácii podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015)
	Výkaz súhrnných ziskov a strát podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015)
	Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015)
	Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015)
	Poznámky podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015)

Časť 3. Priebežná správa

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

Zhrnutie výkonnosti:

Čistý zisk Tatra banky v prvom polroku 2015 dosiahol úroveň 71,3 mil. EUR, čo predstavuje medziročný nárast o 36,5 %. Tento nárast bol spôsobený najmä poklesom nákladov na krytie rizík a všeobecných administratívnych nákladov. Situácia na bankovom trhu je charakteristická pokračujúcim silným konkurenčným bojom. Napriek silnému nárastu objemu úverov celkové úrokové výnosy z úverov pod vplyvom klesajúcich úrokových sadzieb medziročne poklesli o 9,7 mil. Ě. Výpadok úrokov bol pokrytý vyššími výnosmi z poplatkov a lepším výsledkom z obchodovania. Prevádzkové náklady medziročne poklesli o 5,8 %. Náklady na krytie rizík za prvý polrok poklesli na úroveň 8,8 mil. Ě z minuloročných 23,4 mil. Ě. Zníženie nákladov na krytie rizík bolo spôsobené najmä výrazným poklesom individuálnych opravných položiek, čo poukazuje na dobrú kvalitu úverového portfólia. Dôkazom toho je aj podiel zlyhaných úverov na celkovom portfóliu, ktorý je výrazne pod hodnotou sektora. Podiel zlyhaných úverov v portfóliu Tatra banky je na úrovni 4,5%.

V prvom polroku 2015 vzrástli úvery klientom o 5,4 %. K tomuto výsledku pomohol vývoj retailových úverov, ktoré narástli o 6,6 % ako aj rast firemných úverov o 4,3 %. Z klientských úverov obyvateľstvu sa najviac darilo úverom na bývanie a spotrebným úverom.

Narástol aj objem klientských vkladov o 7,2 %, pričom najlepšie sa darilo termínovaným depozitám. Pomer klientských úverov k vkladom dosiahol úroveň 97 %.

Ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov k 30. 6. 2015 dosahuje úroveň 18,65 % čím Tatra banka prevyšuje požiadavku regulátora na dostatočné krytie rizík.

Vybrané finančné ukazovatele (Individuálne hospodárske výsledky Tatra banky):

v tis. EUR	Jún 2015	December 2014	zmena v %
Celkové aktíva	10 009 786	9 664 296	3,6%
Úvery poskytnuté klientom, brutto	7 653 578	7 261 319	5,4%
Vklady klientov	7 894 120	7 366 267	7,2%
Pomer úverov k vkladom	96,95%	98,58%	-1,7%
	Jún 2015	Jún 2014	
Prevádzkové výnosy	213 112	218 051	-2,3%
Prevádzkové náklady	101 901	108 634	-6,2%
Zisk pred zdanením	93 795	69 856	34,3%
Čistý zisk po zdanení	71 312	52 228	36,5%
Pomer nákladov a výnosov	47,82%	49,82%	-4,0%

Informácia o predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky:

Predpokladáme, že aj v druhom polroku 2015 budú pokračovať priaznivé tendencie vo vývoji výnosov aj nákladov. Pokračujúci rast ekonomiky v druhej polovici roka by sa mal prejavíť v pretrvávajúcom dopyte po úveroch obyvateľstva a aj firemných klientov.

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

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

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

Banka ani skupina Tatra banky za 1. polrok 2015 ani za rok 2014 neurobila žiadne významné obchody, ktoré by mali neštandardnú trhovú charakteristiku a mali podstatný vplyv na finančné postavenie a činnosť banky, ako aj celej skupiny Tatra banky, a. s.

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

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

Informácie o aktívach, záväzkoch, výnosoch a nákladoch so spriaznenými stranami sú uvedené v Prílohe č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015) v poznámke č. 37 - Spriaznené osoby.

§ 35 ods. 2 písm. c) zákona o burze

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

Vyhlásenie je súčasťou Polročnej finančnej správy Tatra banky za I. polrok 2015 uvedené pod Prílohou č. 3 - Vyhlásenie zodpovedných osôb emitenta.

Podľa § 77 ods. 4 polročná správa obsahuje

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

Priebežné účtovné závierky neoverené auditorom podľa IAS/IFRS

Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015)

Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015)

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

1. porovnávaciu tabuľku s údajmi zo súvahy a z výkazu ziskov a strát z konsolidovaných účtovných závierok za posledné dve účtovné obdobia, ak ich zostavuje obchodník s cennými papiermi, použité postupy na vykonanie konsolidácie účtovných závierok, obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo podnikateľských subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky, Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015)

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

2. prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch a údaje o ich splatnosti v členení na krátkodobé úvery a dlhodobé úvery, Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015) poznámky č. 26 - Vklady a bežné účty bánk, č. 27 - Vklady klientov a č. 33 - Podriadené dlhy.

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

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

Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015) poznámky č. 29 - Záväzky z dlhových cenných papierov a č. 34 - Vlastné imanie.

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

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

K 30. júnu 2015 banka (skupina) nevydala žiadne vymeniteľné dlhopisy.

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

Čistý zisk Tatra banky v prvom polroku 2015 dosiahol úroveň 71,3 mil. EUR, čo predstavuje medziročný nárast o 36,5 %. Tento nárast bol spôsobený najmä poklesom nákladov na krytie rizík a všeobecných administratívnych nákladov. Priaznivý vplyv na činnosť banky a dopyt po úveroch má pokračujúci ekonomický rast. Dopyt po úveroch ovplyvňujú aj nízke trhové sadzby. Vplyv na sadzby má silne konkurenčné prostredie spolu s kvantitatívnym uvoľňovaním, ktoré začala ECB začiatkom roku 2015 a malo by pokračovať aj v budúcom roku.

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

Predpokladáme, že aj v druhom polroku 2015 budú pokračovať priaznivé tendencie vo vývoji výnosov aj nákladov. Pokračujúci rast ekonomiky v druhej polovici roka by sa mal prejavíť v pretrvávajúcom dopyte po úveroch obyvateľstva a aj firemných klientov.



PRÍLOHA č. 1

**Priebežná individuálna účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich
sa 30. júna 2015 pripravená podľa
Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**



**Priebežná individuálna účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich sa
30. júna 2015
pripravená podľa Medzinárodného
účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**

Priebežná individuálna účtovná zvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ich schválila Európska únia

Obsah	Strana
Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát	1
Individuálny výkaz o finančnej situácii	3
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	4
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	5
Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke	
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	6
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	9
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	21
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	25

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	<i>Pozn.</i>	30.6.2015	30.6.2014
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		160 230	174 468
Náklady na úroky a podobné náklady		(16 863)	(20 645)
Výnosové úroky, netto	(1)	143 367	153 823
Opravné položky a rezervy na straty	(2)	(8 753)	(23 414)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek		134 614	130 409
Výnosy z poplatkov a provízií		77 626	68 790
Náklady na poplatky a provízie		(15 671)	(14 315)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(3)	61 955	54 475
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	(4)	13 131	8 709
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(5)	(141)	382
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj	(6)	-	-
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(7)	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(101 901)	(108 634)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(9)	(8 522)	(16 529)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(10)	(5 341)	1 044
Zisk pred zdanením		93 795	69 856
Daň z príjmov	(11)	(22 483)	(17 628)
Zisk po zdanení		71 312	52 228
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		(300)	126
Súhrnný zisk po zdanení		71 012	52 354
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €	(12)	897	658
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €	(12)	4 485	3 290
Základný zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €	(12)	4,49	3,3

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 3 mesiace končiace sa 30. júna 2015
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	2. štvrťrok 2015	2. štvrťrok 2014
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	80 261	87 853
Náklady na úroky a podobné náklady	(8 322)	(10 136)
Výnosové úroky, netto	71 939	77 717
Opravné položky a rezervy na straty	(3 379)	(11 949)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	68 560	65 768
Výnosy z poplatkov a provízií	39 139	37 543
Náklady na poplatky a provízie	(7 730)	(7 446)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	31 409	30 097
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	4 956	4 431
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(259)	247
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(47 478)	(54 161)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(4 237)	(8 290)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(2 871)	809
Zisk pred zdanením	50 080	38 901
Daň z príjmov	(12 010)	(10 089)
Zisk po zdanení	38 070	28 812
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	(306)	126
Súhrnný zisk po zdanení	37 764	28 938

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2015

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

	Pozn.	30.6.2015	31.12.2014
Aktíva			
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	(13)	172 749	337 991
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	(14)	308 392	238 905
Úvery poskytnuté klientom, brutto	(15)	7 653 578	7 261 319
Opravné položky na straty z úverov	(16)	(215 746)	(212 878)
Derivátové finančné pohľadávky	(17)	66 214	74 440
Finančné aktíva na obchodovanie	(18)	12 565	54 410
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(19)	50 782	52 231
Finančné investície držané do splatnosti	(20)	1 660 427	1 663 835
Finančné aktíva na predaj	(21)	135 867	25 913
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(22)	30 032	30 032
Dlhodobý nehmotný majetok	(23)	30 728	35 038
Dlhodobý hmotný majetok	(23)	55 297	58 636
Splatná daňová pohľadávka	(11, 24)	-	-
Odložená daňová pohľadávka	(25)	26 105	26 207
Ostatné aktíva	(26)	22 796	18 217
Aktíva spolu		10 009 786	9 664 296
Závazky a vlastné imanie			
Vklady a bežné účty bánk	(27)	145 798	189 868
Vklady klientov	(28)	7 894 120	7 366 267
Derivátové finančné záväzky	(29)	77 476	82 148
Záväzky z dlhových cenných papierov	(30)	682 785	739 811
Rezervy na záväzky	(31)	43 146	41 953
Splatný daňový záväzok	(32)	3 956	6 396
Ostatné záväzky	(33)	44 995	45 957
Podriadené dlhy	(34)	236 238	236 240
Záväzky spolu		9 128 514	8 708 640
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(35)	809 960	851 566
Súhrnný zisk po zdanení		71 312	104 090
Vlastné imanie spolu		881 272	955 656
Záväzky a vlastné imanie spolu		10 009 786	9 664 296

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch €)

	<i>Základné imanie</i>	<i>Základné imanie – vlastné akcie</i>	<i>Emisné ážio</i>	<i>Emisné ážio – vlastné akcie</i>	<i>Rezervný fond a ostatné fondy</i>	<i>Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj</i>	<i>Nerozdeľený zisk</i>	<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>	<i>Spolu</i>
Vlastné imanie k 1. januáru 2015	64 326	(652)	297 439	(7 840)	14 446	503	483 344	104 090	955 656
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	104 090	(104 090)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(142 379)	-	(142 379)
Predaj vlastných prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(230)	-	(2 787)	-	-	-	-	(3 017)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	(300)	-	71 312	71 312
Vlastné imanie k 30. júnu 2015	64 326	(882)	297 439	(10 627)	14 446	203	445 055	71 312	881 272

	<i>Základné imanie</i>	<i>Základné imanie – vlastné akcie</i>	<i>Emisné ážio</i>	<i>Emisné ážio – vlastné akcie</i>	<i>Rezervný fond a ostatné fondy</i>	<i>Nerozdeľený zisk</i>	<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>	<i>Spolu</i>
Vlastné imanie k 1. januáru 2014	64 326	(760)	296 357	(9 033)	14 446	516 027	100 561	981 924
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	100 561	(100 561)	-
Navýšenie zákonného rezervného fondu	-	-	-	-	-	-	-	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	(133 244)	-	(133 244)
Predaj vlastných prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	466	-	-	-	-	466
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(209)	-	(2 548)	-	-	-	(2 757)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	52 228	52 354
Vlastné imanie k 30. júnu 2014	64 326	(969)	296 823	(11 581)	14 446	483 344	52 228	898 743

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
 pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
 ako ho schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

	30.6.2015	30.6.2014
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	93 795	69 856
Úpravy (pozn. 37):	(60 251)	(126 388)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 37)	33 544	(56 532)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	185 242	387 505
Úvery poskytnuté bankám	(74 248)	(341 242)
Úvery poskytnuté klientom	(394 101)	(244 053)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	8 265	(1 077)
Finančné aktíva na obchodovanie	40 747	115 759
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	125 011
Finančné aktíva na predaj	(109 072)	(24 193)
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-
Ostatné aktíva	(9 812)	(6 682)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	(44 708)	(241 762)
Vklady klientov	528 534	403 910
Finančné záväzky na obchodovanie	-	9 795
Záväzky z dlhových cenných papierov	(54 286)	1 827
Ostatné záväzky	(962)	(1 537)
Peňažné prostriedky (použitá) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	109 143	126 729
Platené úroky	(19 388)	(20 726)
Prijaté úroky	139 188	148 533
Daň z príjmov platená	(24 736)	(9 926)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	204 207	244 610
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(185 545)	(466 114)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	157 831	319 283
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	49 600	28 236
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	195	20
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(3 298)	(3 859)
Prijaté dividendy	41	-
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	18 824	(122 434)
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	(3 017)	(2 757)
Podriadený dlh	-	-
Vyplatené dividendy	(142 379)	(133 244)
Peňažné toky z finančných činností, netto	(145 396)	(136 001)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	3 060	421
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	15 238	(13 404)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 37)	197 160	157 600
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 37)	212 398	144 196

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

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

Tatra banka je univerzálna banka ponúkajúca širokú škálu bankových a finančných služieb. Jej základné činnosti predstavujú prijímanie vkladov, poskytovanie úverov, tuzemské a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov, poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a iné. Platný zoznam všetkých činností banky je uvedený v obchodnom registri.

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	30. júna 2015	31. decembra 2014
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	89,11 %	89,11 %
Ostatní	10,89 %	10,89 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. júna 2015	31. decembra 2014
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	78,78 %	78,78 %
Ostatní	21,22 %	21,22 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári banky v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. júna 2015	31. decembra 2014
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	50 678	50 678
Ostatní	13 648	13 648
Celkom	64 326	64 326

Banka vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 142 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania ^{TB} a Centra investovania ^{TB} a 35 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 30. júnu 2015:

Dozorná rada

Predseda:	Karl SEVELDA
Podpredseda:	Igor VIDA (od 29.4.2015)
Členovia:	Peter LENNKH (od 29.4.2015) Herbert STEPIC Johann STROBL Klemens BREUER Martin GRULL Ján NEUBAUER Peter BALÁŽ Pavol FEITSCHER

Predstavenstvo

Predseda:	Michal LIDAY (od 1.4.2015)
Podpredseda:	Miroslav ULÍČNÝ
Členovia:	Marcel KAŠČÁK Peter MATÚŠ (od 29.4.2015) Vladimír MATOUŠ Natália MAJOR Bernhard HENHAPPEL

Zmeny v dozornej rade banky počas 2. štvrťroka 2015:

Igor Vida – vznik funkcie podpredsedu dozornej rady od 29. apríla 2015
Peter Lennkh – ukončenie funkcie podpredsedu a vznik funkcie člena dozornej rady od 29. apríla 2015
Aris Bogdaneris – ukončenie funkcie člena dozornej rady

Zmeny v predstavenstve banky počas 2. štvrťroka 2015:

Michal Liday – vznik funkcie predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa 1. apríla 2015
Peter Matúš – vznik funkcie člena predstavenstva od 29. apríla.2015

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen-Landesbanken Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

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

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

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 30. júnu 2015

	Sídlo	Druh podielu	Audítör
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	Bratislava	priamy	Deloitte Audit s. r. o.
ELIOT, a. s.	Bratislava	priamy	Deloitte Audit s. r. o.
Doplňková 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 30. júnu 2015

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

Zmeny v skupine banky

Spoločnosť Raiffeisen penzijní společnost a.s. – v likvidácii bola ku dňu 19.3.2015 vymazaná z obchodného registra Českej republiky.

Rozdelenie zisku banky za rok 2014

Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	104 090
Celkom	104 090

Výplata dividend z nerozdeleného zisku banky

Dividendy – kmeňové akcie	127 395
Dividendy – prioritné akcie	16 696
Celkom	144 091

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 800 € pripadla vo výške 1 792 €. Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 € pripadla vo výške 8 960 €. Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 € pripadla vo výške 8,96 €.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2014, Výročnú správu za rok 2014, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2014 schválilo Valné zhromaždenie materskej spoločnosti dňa 5. júna 2015. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok vo výške 1 712 tis. €, boli k 30. júnu 2015 zúčtované do nerozdeleného zisku minulých rokov.

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov
končiacich sa 30. júna 2015**

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

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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

a) Základ prezentácie

Priebežná individuálna účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015 a porovnateľné údaje za rok 2014 a 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014, bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 - *Priebežné finančné vykazovanie* v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“).

Účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná v spojení s ročnou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2014.

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.

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Banka pripravuje priebežnú individuálnu účtovnú závierku podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Priebežná individuálna účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 30. júnu 2015 s dátumom 28. júla 2015 bude po zostavení uložená v registri účtovných závierok v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Východiská zostavenia účtovnej závierky

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

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

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

Významné účtovné odhady

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia banky vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Banka vytvára opravnú položku na zníženie hodnoty úverov a pohľadávok v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že minulé udalosti mali negatívny vplyv na odhadované budúce peňažné toky. Tieto opravné položky vychádzajú z doterajších skúseností banky a aktuálnych údajov o nesplácaní úverov, návratnosti úverov, resp. o čase potrebnom na to, aby sa stratová udalosť vykryštalizovala do defaultu, ako aj zo subjektívnych úsudkov vedenia banky o odhadovaných budúcich peňažných tokoch. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 30. júnu 2015.

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

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

b) Prepočet cudzej meny

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

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

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

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

c) Peniaze a vklady v centrálnych bankách

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

d) 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 pominul dôvod na vykazovanie opravnej položky alebo výška opravnej položky nie je primeraná, nadbytočné opravné položky sa rozpustia cez rovnaký riadok výkazu súhrnných ziskov a strát.

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Z právnych inštrumentov sa v banke používajú:

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

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

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

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

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

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

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

a. Finančné aktíva na obchodovanie

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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 počiatočných a konečných zostatkov s oddelene popísanými zmenami počas obdobia. Banka nemá úmysel v blízkej budúcnosti uvedené účasti predať, ani iným spôsobom vyradiť. V prípade spoločností, voči ktorým je vedené konkurzné konanie, je vytvorená 100-percentná opravná položka a po ukončení konkurzného konania sa uvedené účasti následne odpíšu.

Dividendy z finančných aktív na predaj sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke *"Výnosy z úrokov a podobné výnosy"*. Zisk alebo strata z predaja finančných aktív na predaj sa 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 vyказuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke *"Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie"*. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými nákladmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke *"Náklady na úroky a podobné náklady"*.

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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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 („BCPB“), zahraničné cenné papiere sú kótované na zahraničných burzách, na ktorých sú dané cenné papiere obchodované. Zahraničné cenné papiere sú obchodované na medzibankovom trhu.

e) 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 zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy).

Ak sú k dispozícii tržové 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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.

f) Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach

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

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

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

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

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

g) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

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

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

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

h) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

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

i) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

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

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

j) 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 znížovanie 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

k) Záväzky z dlhových cenných papierov

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

l) 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.

m) 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.

n) Rezervy na záväzky

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

o) Rezervy na zamestnanecké požitky

Banka má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 30. júnu 2015 mala banka v evidenčnom stave 3 497 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2014: 3 421 zamestnancov).

Spôsob výpočtu záväzku vychádza z poistnomatematických výpočtov, ktoré sú založené na veku zamestnanca, odpracovaných rokoch, fluktuácii, úmrtnostných tabuľkách a diskontných úrokových sadzbách.

Náklady na zamestnanecké požitky sa odhadujú metódou projektovanej jednotky kreditu s poistnomatematickým ocenením k dátumu zostavenia účtovnej závierky a oceňujú v súčasnej hodnote predpokladaných budúcich peňažných výdavkov diskontovaných úrokovou sadzbou približujúcou sa sadzbe cenných papierov s pevným výnosom s investičným stupňom. Poistnomatematické zisky a straty zo záväzku z programu definovaných požitkov po skončení zamestnania sa vyказujú v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Všeobecné administratívne náklady“. Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vyказuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na záväzky“.

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Banka má tiež program so stanovenými príspevkami pre zamestnancov. Všetky príspevky spoločnosti sú zahrnuté v osobných nákladoch v poznámke 7 „Všeobecné administratívne náklady“.

p) Časové rozlíšenie úrokov

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

q) Vykazovanie výnosov a nákladov

1) Úrokové výnosy, náklady a poplatky úrokového charakteru

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

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

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

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

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

3) Výnosy z dividend

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

r) Základný a zriadený zisk na akciu

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

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

Banka nevykazuje zriadený zisk na akciu, keďže k 30. júnu 2015 ani 31. decembru 2014 neboli vydané žiadne zriadené potenciálne kmeňové akcie.

s) Zdaňovanie a odložená daň

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

Odloženú daň z príjmov vykazuje banka formou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Na určenie odloženej dane z príjmov bola použitá očakávaná daňová sadzba pre nasledujúce roky, t. j. 22 %. Odložené daňové záväzky sa vykazujú všeobecne za všetky zdaniteľné dočasné rozdiely, odložené daňové pohľadávky sa vykazujú v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým možno odpočítateľné dočasné rozdiely zúčtovať.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

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

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

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

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

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

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

Manažment banky sleduje úrokový výnos jednotlivých segmentov na netto báze.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2015:

	<i>Firemní klienci</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienci</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky, netto	36 884	1 389	93 718	4 014	7 362	143 367
Opravné položky a rezervy na straty	(3 233)	19	(5 539)	-	-	(8 753)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	33 651	1 408	88 180	4 014	7 362	134 614
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	12 230	2 176	47 000	-	549	61 955
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	3 207	159	5 926	3 835	4	13 131
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	(141)	-	(141)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(21 123)	(1 773)	(78 785)	(4 045)	3 825	(101 901)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(2 187)	(910)	(4 551)	(712)	(162)	(8 522)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	(5 341)	(5 341)
Zisk pred zdanením	25 778	1 060	57 769	2 951	6 237	93 795
Aktíva spolu	3 472 048	193 760	3 762 122	2 310 676	271 180	10 009 786

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2014:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky, netto	45 438	733	96 587	35	11 030	153 823
Opravné položky a rezervy na straty	(12 747)	69	(10 603)	17	(150)	(23 414)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	32 691	802	85 984	52	10 880	130 409
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	8 953	1 391	45 815	(441)	(1 243)	54 475
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	2 713	77	3 662	(25)	2 282	8 709
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	382	-	382
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(19 851)	(1 623)	(80 301)	(4 890)	(1 969)	(108 634)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(4 388)	(1 937)	(8 522)	(1 353)	(329)	(16 529)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	1 044	1 044
Zisk pred zdanením	20 118	(1 290)	46 638	(6 275)	10 665	69 856
Aktíva spolu	3 110 068	186 759	3 383 913	2 609 361	252 927	9 543 028

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky, netto

	30.6.2015	30.6.2014
Výnosy z úrokov a podobné výnosy:	160 230	174 468
z úverov a bežných účtov poskytnutých bankám	297	543
z toho: z úverov a bežných účtov poskytnutých centrálnym bankám	17	247
z úverov poskytnutých klientom	140 910	150 628
z pohľadávok z finančného lízingu	92	138
z cenných papierov držaných do splatnosti	18 478	22 672
z cenných papierov reálnej hodnoty precenených cez výkaz ziskov a strát	207	474
z cenných papierov určených na predaj	205	-
z prijatých dividend z dcérskych a pridružených spoločností	-	-
z prijatých dividend z finančných aktív určených na predaj	41	13
Náklady na úroky a podobné náklady:	(16 863)	(20 645)
na vklady a bežné účty bánk	(1 016)	(1 554)
z toho centrálnym bankám	(193)	-
na vklady klientov	(5 826)	(8 323)
na podriadené dlhy	(4 713)	(2 287)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou	(5 308)	(8 481)
na iné úrokové náklady	-	-
Výnosové úroky, netto	143 367	153 823

2. Opravné položky a rezervy na straty

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

	30.6.2015	30.6.2014
Individuálne opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(6 357)	(22 588)
Tvorba opravných položiek	(26 206)	(32 378)
Rozpustenie opravných položiek	20 545	10 838
Odpis úverov	(746)	(1 119)
Výnos z odpísaných úverov	50	71
Portfóliové opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(797)	(1 099)
Tvorba opravných položiek	(1 083)	(1 241)
Rozpustenie opravných položiek	286	142
Individuálne rezervy k podsúvahovým položkám:	(1 974)	258
Tvorba rezerv	(3 561)	(225)
Rozpustenie rezerv	1 587	483
Portfóliové rezervy k podsúvahovým položkám:	375	15
Tvorba rezerv	-	(205)
Rozpustenie rezerv	375	220
Celkom	(8 753)	(23 414)

Bližšie informácie o opravných položkách na straty z úverov sú uvedené v poznámke 16 „Opravné položky na straty z úverov“; informácie o rezervách tvorených k podsúvahovým položkám sú uvedené v poznámke 31 „Rezervy na záväzky“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

3. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	30.6.2015	30.6.2014
Výnosy z poplatkov a provízií:	77 626	68 790
z bankových prevodov	47 002	45 992
z poplatkov za správu úverov a záruk	13 350	7 824
z operácií s cennými papiermi	15 074	13 040
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	1 931	1 632
za ostatné bankové služby	269	302
Náklady na poplatky a provízie:	(15 671)	(14 315)
z bankových prevodov	(13 940)	(12 353)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(26)	(630)
z operácií s cennými papiermi	(701)	(698)
z činností týkajúcich sa bankoviek, devíz a mincí	(21)	(21)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(644)	(428)
z ostatných bankových služieb	(339)	(185)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	61 955	54 475

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

	30.6.2015	30.6.2014
Úrokové obchody - cenné papiere:	2 512	1 045
Úrokové výnosy, netto	107	375
Precenenie na reálnu hodnotu	(752)	240
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	3 159	544
Refinančné náklady	(2)	(114)
Úrokové obchody – záväzky zo zabezpečených dlhových cenných papierov:	260	(1 169)
Precenenie na reálnu hodnotu	260	(1 169)
Úrokové obchody – deriváty:	(143)	1 097
Úrokové výnosy (náklady)	(3 880)	(5 159)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	(122)	(10)
Precenenie na reálnu hodnotu	4 063	5 123
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	(204)	1 143
Menové obchody:	4 913	412
Úrokové výnosy (náklady)	444	-
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	3 314	1 714
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	996	(1 302)
Kurzové rozdiely z cenných papierov na obchodovanie	159	-
Obchody s indexmi:	3	6
Úrokové výnosy, netto	(329)	-
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	335	36
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(3)	(30)
Komoditné obchody:	17	30
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	9	32
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	8	(2)
Kurzové rozdiely	5 569	7 288
Celkom	13 131	8 709

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

	30.6.2015	30.6.2014
Úrokové obchody – cenné papiere:		
precenenie na reálnu hodnotu	(141)	382
Celkom	(141)	382

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

	30.6.2015	30.6.2014
Úrokové obchody – cenné papiere:		
zisk (strata) z predaja cenných papierov	-	-
Celkom	-	-

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

	30.6.2015	30.6.2014
Zisk z predaja dcérskej spoločnosti	-	-
Rozpustenie (tvorba) opravných položiek na investície v dcérskych spoločnostiach	-	-
Celkom	-	-

8. Všeobecné administratívne náklady

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

	30.6.2015	30.6.2014
Osobné náklady:	(44 695)	(52 075)
Mzdové náklady	(30 418)	(38 310)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(12 706)	(12 228)
Ostatné sociálne náklady	(1 571)	(1 537)
(Tvorba) rozpustenie rezerv na výročia a iné vernostné požitky	-	-
Ostatné administratívne náklady:	(46 519)	(45 999)
Náklady na užívanie priestorov	(9 557)	(9 797)
Náklady na informačné technológie	(10 865)	(10 852)
Náklady na komunikáciu	(2 467)	(2 410)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(4 305)	(4 281)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(8 501)	(7 864)
Fond ochrany vkladov*	(3 975)	(4 000)
Spotreba kancelárskych potrieb	(825)	(801)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(493)	(447)
Cestovné náklady	(730)	(662)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(665)	(392)
Ostatné náklady	(4 136)	(4 493)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(10 687)	(10 560)
Dlhodobý hmotný majetok	(5 716)	(6 060)
Dlhodobý nehmotný majetok	(4 971)	(4 500)
Celkom	(101 901)	(108 634)

* v rámci položky *Fond ochrany vkladov* je vykázaný aj príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

9. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

	30.6.2015	30.6.2014
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:		
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(8 522)	(16 529)
Celkom	(8 522)	(16 529)

Od 1. januára 2012 majú banky a pobočky zahraničných bánk na Slovensku povinnosť platenia osobitného odvodu (tzv. banková daň) podľa zákona č. 384/2011 Z.z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o osobitnom odvode“). Banky a pobočky zahraničných bánk sú povinné uhrádzať osobitný odvod v štyroch štvrťročných splátkach vo výške jednej štvrtiny ročnej sadzby (ročná sadzba 0,2% v roku 2015) zo sumy záväzkov definovaných zákonom o osobitnom odvode.

10. Ostatný prevádzkový zisk (strata)

V ostatných prevádzkových ziskoch (stratách) sú vykázané výnosy a náklady z nebankovej činnosti, odpredaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, tvorba a rozpustenie rezerv na súdne spory, ostatné dane a poplatky a ostatné výnosy a náklady z nebankovej činnosti:

	30.6.2015	30.6.2014
Výnosy z nebankovej činnosti:	9 198	1 472
výnosy z rozpustenia rezerv na súdne spory	6 976	61
výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	194	20
ostatné výnosy z nebankovej činnosti	2 028	1 391
Náklady na nebankovú činnosť:	(8 775)	(656)
ostatné dane a poplatky	(140)	(161)
tvorba rezerv na súdne spory	(8 375)	(442)
vyradenie hmotného a nehmotného majetku	(260)	(53)
Ostatné prevádzkové výnosy	237	992
Ostatné prevádzkové náklady	(6 001)	(764)
Celkom	(5 341)	1 044

11. Daň z príjmov

	30.6.2015	30.6.2014
Splatný daňový náklad	(22 296)	(17 816)
Odložený daňový (náklad)/výnos	(186)	188
Celkom	(22 482)	(17 628)

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 2015 je pre právnické osoby platná 22-percentná sadzba dane z príjmov (2014: taktiež 22-percentná).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 30. júnu 2015 a k 31. decembru 2014 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	30.6.2015	31.12.2014
Odložené daňové pohľadávky					
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty)	7 437 832	7 653 578	214 088	47 099	46 417
Ostatné aktíva	22 796	29 518	-	-	-
Rezervy na záväzky	43 146	-	10 720	2 358	1 849
Ostatné záväzky	44 995	29 319	15 676	3 449	4 338
Celkom				52 906	52 604
Odložené daňové záväzky					
Finančné aktíva na predaj	135 867	135 653	260	(57)	(142)
Dlhodobý hmotný majetok	55 297	54 396	901	(198)	(255)
Celkom				(255)	(397)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				52 651	52 207
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(26 546)	(26 000)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				26 105	26 207

K 31. júnu 2015 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 26 546 tis. € (31. december 2014: 26 000 tis. €), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek a rezerv pre jej neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

12. Zisk na akciu

30.6.2015	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 €	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 €	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 €
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	54 362 60 616	9 394 2 095	7 556 1 685 052
Zisk na akciu	897	4 485	4,49
30.6.2014	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 €	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 €	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 €
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	39 865 60 616	6 889 2 095	5 474 1 664 557
Zisk na akciu (v €)	658	3 290	3,3

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

13. Peniaze a vklady v centrálnych bankách

	30.6.2015	31.12.2014
Pokladničná hotovosť	111 636	91 636
Vklady v centrálnej banke: povinné minimálne rezervy	61 113 61 113	246 355 246 355
Celkom	172 749	337 991

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako úročené vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých bankou. Schopnosť banky čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke „Vklady v centrálnej banke - krátkodobé vklady v NBS“ na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri poznámku 37 „Informácie o výkaze peňažných tokov“).

14. Úvery a bežné účty poskytnuté bankám

	30.6.2015	31.12.2014
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	100 762	105 524
Operácie na peňažnom trhu	203 928	118 020
Reverzné repo obchody	-	-
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	3 702	15 361
Celkom	308 392	238 905

Geografické členenie úverov a bežných účtov poskytnutých bankám:

	30.6.2015	31.12.2014
Slovenská republika	18 790	628
Ostatné štáty*	289 601	238 276
Celkom	308 392	238 905

*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:

	30.6.2015	31.12.2014
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	949 477	818 565
Pohľadávky z kreditných kariet	84 622	89 234
Faktoring a úvery kryté zmenkami	81 113	85 105
Úvery na bývanie	1 551 095	1 387 401
Hypotekárne úvery	337 376	845 002
Americké hypotéky	408 096	399 322
Spotrebné úvery	396 412	364 857
Pohľadávky z finančného lízingu	8 289	9 854
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 837 098	3 261 979
Celkom	7 653 578	7 261 319

K 30. júnu 2015 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 573 069 tis. € (31. december 2014: 601 929 tis. €). Podiel banky predstavoval 233 303 tis. € (31. december 2014: 245 565 tis. €). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie úverov podľa skupiny klientov:

	30.6.2015	31.12.2014
Verejný sektor	9 467	9 884
Firemní klienti	3 981 593	3 816 701
Retailoví klienti	3 662 518	3 434 734
Celkom	7 653 578	7 261 319

Členenie úverov podľa zmluvnej splatnosti:

	30.6.2015	31.12.2014
Krátkodobé úvery (do 1 roka)	1 702 421	1 569 542
Strednodobé úvery (od 1 do 5 rokov)	1 067 859	1 168 196
Dlhodobé úvery (nad 5 rokov)	4 883 298	4 523 581
Celkom	7 653 578	7 261 319

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Geografické členenie úverov poskytnutých klientom:

	30.6.2015	31.12.2014
Slovenská republika	7 382 611	7 001 547
Ostatné štáty	270 967	259 772
Celkom	7 653 578	7 261 319

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 1. polroku 2015:

	K 1. januáru 2015	Tvorba	Rozpus- tenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 30. júnu 2015
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným úverom	192 298	26 206	(20 545)	(3 659)	69	194 369
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	125 560	10 820	(10 263)	(2 224)	59	123 952
Retailoví klienti	66 738	15 386	(10 282)	(1 435)	10	70 417
Portfóliová opravná položka	20 580	1 083	(286)	-	-	21 377
Banky	4	-	(4)	-	-	-
Firemní klienti	11 124	1 011	(188)	-	-	11 947
Retailoví klienti	9 452	72	(94)	-	-	9 430
Celkom	212 878	27 289	(20 831)	(3 659)	69	215 746

Pohyby opravných položiek na straty z úverov k 31. decembru 2014:

	K 1. januáru 2014	Tvorba	Rozpus- tenie	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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

17. Derivátové finančné pohľadávky

	30.6.2015	31.12.2014
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	64 143	72 497
Úrokové obchody	44 574	53 445
Menové obchody	14 346	14 160
Obchody s indexmi	774	1 562
Komoditné obchody	4 449	3 330
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	2 071	1 943
Úrokové obchody	2 071	1 943
Celkom	66 214	74 440

Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb

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

K 30. júnu 2015 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 260 tis. €. K 30. júnu 2014 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 1 143 tis. €. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala 204 tis. €. K 30. júnu 2014 banka vykázala čistú stratu 1 169 tis. €. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

18. Finančné aktíva na obchodovanie

	30.6.2015	31.12.2014
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	3 279	45 243
Slovenské štátne pokladničné poukážky	-	-
Slovenské štátne dlhopisy	3 279	39 735
Dlhopisy emitované inými sektormi	-	5 508
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	9 286	9 167
Slovenské štátne dlhopisy	9 286	9 167
Celkom	12 565	54 410

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

	30.6.2015	31.12.2014
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	50 782	52 231
Slovenské štátne pokladničné poukážky	-	-
Slovenské štátne dlhopisy	50 782	52 231
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	-	-
Dlhopisy emitované iným sektorom	-	-
Celkom	50 782	52 231

20. Finančné investície držané do splatnosti

	30.6.2015	31.12.2014
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	1 615 403	1 511 759
Štátne dlhopisy	1 542 282	1 456 769
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	73 121	54 990
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	45 024	152 076
Štátne dlhopisy	25 016	132 066
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	20 008	20 010
Celkom	1 660 427	1 663 835

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

K 30. júnu 2015 bola účtovná hodnota uvedených cenných papierov držaných do splatnosti vo výške 13 311 tis. € (31. december 2014: 35 120 tis. €). Reálna hodnota predstavovala 14 198 tis. € (vrátane alikvotnej časti úrokového výnosu) (31. december 2014: 36 342 tis. €). Pokles v hodnote reklasifikovaných cenných papierov k 30. júnu 2015 je spôsobený splatnosťou 1 emisie štátnych dlhopisov v priebehu januára roku 2015 v celkovom objeme 21 950 tis. EUR (nominálna hodnota splatených emisií štátnych dlhopisov).

V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, banka by vykázala k 30.6.2015 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 63 tis. € (30.6.2014: čistá strata 106 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 k 30. júnu 2015.

21. Finančné aktíva na predaj

Dlhové cenné papiere na predaj:

	30.6.2015	31.12.2014
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	74 378	25 290
Štátne dlhopisy	49 083	-
Dlhopisy emitované inými sektormi	25 295	25 290
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	61 489	623
Podielové cenné papiere	730	623
Štátne dlhopisy	60 759	-
Ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	-
Celkom	135 867	25 913

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Podielové cenné papiere na predaj v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacía cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 30. júnu 2015	Účtovná hodnota k 31. decembru 2014
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 2. štvrtroka 2015 nedošlo k žiadnym zmenám v opravných položkách k podielovým cenným papierom určených na predaj.

22. Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacía cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 30. júnu 2015	Účtovná hodnota k 31. decembru 2014
Tatra-Leasing, s. r. o.	48,00	3 186	-	3 186	3 186
ELIOT, a. s.,	100,00	42 056	(27 719)	14 337	14 337
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	100,00	1 660	-	1 660	1 660
Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banka, a. s.	100,00	10 846	-	10 846	10 846
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33	3	-	3	3
Celkom		57 751	(27 719)	30 032	30 032

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.

23. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 30. júnu 2015:

	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacía cena						
1. januára 2015	60 260	86 406	22 309	3 831	2 916	175 722
Prírastky	-	-	-	-	2 637	2 637
Úbytky	(629)	(826)	(598)	(437)	-	(2 490)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	388	2 174	102	349	(3 013)	-
30. júna 2015	60 019	87 754	21 813	3 743	2 540	175 869
Oprávky						
1. januára 2015	(25 459)	(71 443)	(18 247)	(1 937)	-	(117 086)
Odpisy	(1 594)	(3 369)	(491)	(262)	-	(5 716)
Úbytky	587	782	574	287	-	2 230
Opravná položka	-	-	-	-	-	-
30. júna 2015	(26 466)	(74 030)	(18 164)	(1 912)	-	(120 572)
Zostatková hodnota 1. 1. 2015	34 801	14 963	4 062	1 894	2 916	58 636
Zostatková hodnota 30. 6. 2015	33 553	13 724	3 649	1 831	2 540	55 297

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena						
1. januára 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 nehmotného majetku k 30. júnu 2015:

	<i>Softvér</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
1. januára 2015	113 196	6 525	119 721
Prírastky	-	661	661
Úbytky	-	-	-
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	5 310	(5 310)	-
30. júna 2015	118 506	1 876	120 382
Oprávky			
1. januára 2015	(84 683)	-	(84 683)
Odpisy	(4 971)	-	(4 971)
Úbytky	-	-	-
Opravná položka	-	-	-
30. júna 2015	(89 654)	-	(89 654)
Zostatková hodnota 1. 1. 2015	28 513	6 525	35 038
Zostatková hodnota 30. 6. 2015	28 852	1 876	30 728

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov

končiacich sa 30. júna 2015

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch €)

24. Splatná daňová pohľadávka

	30.6.2015	31.12.2014
Daňová pohľadávka – splatná	-	-
Celkom	-	-

25. Odložená daňová pohľadávka

	30.6.2015	31.12.2014
Daňová pohľadávka – odložená	26 105	26 207
Celkom	26 105	26 207

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

26. Ostatné aktíva

	30.6.2015	31.12.2014
Preddavky a položky časového rozlíšenia	7 288	4 044
Ostatné pohľadávky voči štátnemu rozpočtu	1 388	881
Hodnoty na ceste	9 082	6 223
Ostatné aktíva	5 038	7 069
Celkom	22 796	18 217

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

	30.6.2015	31.12.2014
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	13 745	38 622
Operácie na peňažnom trhu	99	15 093
Prijaté úvery	76 699	80 940
Prijaté úvery - repo obchody od NBS	55 255	55 213
Celkom	145 798	189 868

Vklady a bežné účty bánk podľa geografického členenia:

	30.6.2015	31.12.2014
Slovenská republika	58 238	74 363
Ostatné krajiny	87 560	115 505
Celkom	145 798	189 868

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

<i>Druh úveru</i>	<i>Mena</i>	<i>Druh úveru podľa splatnosti</i>	<i>Zmluvná splatnosť</i>	30.6.2015	31.12.2014
Úvery prijaté od bánk:					
– banky pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	marec 2016	5 205	9 251
– banky pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	október 2027	71 494	71 689
Celkom				76 699	80 940
REPO úvery prijaté od bánk:					
– Národná banka Slovenska	EUR	dlhodobý	september 2018	55 255	55 213
Celkom				55 255	55 213

Banka v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 55 255 tis. €. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody banka poskytla úverové pohľadávky v sume 62 829 tis. € z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

K 30. júnu 2015 je časť úverov prijatých od bánk zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov v sume 91 299 tis. € v prospech nasledujúcich subjektov (v tis. €):

<i>Názov</i>	<i>Účtovná hodnota dlhových cenných papierov</i>	<i>Účtovná hodnota prijatého úveru</i>	<i>Dátum ukončenia ručenia</i>	<i>Založené v prospech spoločnosti</i>
Štátne dlhopisy EUR	91 299	71 494	december 2032	banky pre obnovu a rozvoj

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

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

28. Vklady klientov

Vklady klientov podľa skupín produktov:

	30.6.2015	31.12.2014
Bežné účty	5 699 947	5 393 725
Termínované vklady	2 002 751	1 781 114
Sporiace účty	191 422	191 428
Celkom	7 894 120	7 366 267

Členenie vkladov podľa skupiny klientov:

	30.6.2015	31.12.2014
Verejný sektor	78 895	91 901
Firemní klienti	3 011 810	2 749 063
Retailoví klienti	4 803 415	4 525 303
Celkom	7 894 120	7 366 267

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Vklady klientov podľa geografického členenia:

	30.6.2015	31.12.2014
Slovenská republika	7 545 831	7 025 645
Ostatné krajiny	348 289	340 622
Celkom	7 894 120	7 366 267

29. Derivátové finančné záväzky

	30.6.2015	31.12.2014
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	77 476	82 148
Úrokové obchody	50 401	63 214
Menové obchody	21 862	14 038
Obchody s indexmi	784	1 569
Komoditné obchody	4 429	3 327
Celkom	77 476	82 148

30. Záväzky z dlhových cenných papierov

	30.6.2015	31.12.2014
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	642 385	618 031
Vydané dlhové cenné papiere – dlhopisy	40 400	121 780
Celkom	682 785	739 811

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Banka vydala hypotekárne záložné listy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov emisie	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných HZZL v ks	Menovitá hodnota 1 ks HZZL v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	30.6.2015	31.12.2014
							jednorázovo k dátumu		
HZZL 053 – splatená	inflačný - CPTFEMU	EUR	-	10 000	30.4.2010	30.4.2015	splatnosti	-	10 159
HZZL 054 – splatená	3,60%	EUR	-	1 000	28.6.2010	28.6.2015	ročne	-	48 136
HZZL 056 – splatená	0,00%	EUR	-	1 000	4.6.2010	4.6.2015	-	-	49
HZZL 060	6M EURIBOR + 1,00%	EUR	2 000	10 000	17.12.2010	17.12.2015	polročne	20 008	20 010
HZZL 062	3,75%	EUR	57 299	1 000	31.3.2011	31.3.2016	ročne	57 841	58 925
HZZL 066 – splatená	3,25%	EUR	-	10 000	19.8.2011	19.2.2015	ročne	-	22 280
HZZL 067	3,875%	EUR	870	10 000	14.10.2011	14.10.2018	ročne	8 886	8 712
HZZL 068	5,00%	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 246	9 996
HZZL 071 – splatená	1,10%	EUR	-	100 000	11.2.2013	11.2.2015	ročne	-	50 496
HZZL 072	1,00%	EUR	400	100 000	29.5.2013	29.5.2016	ročne	39 993	40 171
HZZL 073	1,375%	EUR	500	100 000	19.8.2013	19.1.2017	ročne	50 240	50 566
HZZL 074	1,70%	EUR	482	100 000	3.9.2013	3.9.2018	ročne	50 566	50 401
HZZL 075	1,150%	EUR	500	100 000	24.9.2013	24.2.2016	ročne	50 208	50 503
HZZL 076	6M EURIBOR + 0,70%	EUR	400	100 000	21.11.2013	21.11.2017	polročne	40 080	40 096
HZZL 077	1,25%	EUR	4 000	10 000	19.12.2013	19.5.2017	ročne	39 986	40 220
HZZL 078	0,85%	EUR	500	100 000	13.3.2014	13.3.2017	ročne	50 047	50 241
HZZL 079	0,50%	EUR	300	100 000	7.10.2014	7.4.2020	ročne	29 820	16 864
HZZL 080	0,388%	EUR	500	100 000	28.10.2014	28.10.2019	ročne	50 177	50 206
HZZL 081	6M EURIBOR + 0,25 %	EUR	500	100 000	29.1.2015	29.1.2018	polročne	50 081	-
HZZL 082	6M EURIBOR + 0,30 %	EUR	500	100 000	25.3.2015	25.3.2018	polročne	49 957	-
HZZL 083	1,110%	EUR	450	100 000	29.4.2015	29.4.2025	ročne	44 249	-
HZZL celkom								642 385	618 031

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Banka vydala aj iné dlhové cenné papiere s nasledujúcimi podmienkami:

<i>Názov emisie</i>	<i>Úrok. sadzba</i>	<i>Mena</i>	<i>Počet vydaných cenných papierov v ks</i>	<i>Menovitá hodnota 1 ks cenného papiera v mene</i>	<i>Dátum emisie</i>	<i>Dátum splatnosti</i>	<i>Frekvencia výplaty kupónu</i>	<i>30.6.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
DLHOPIS 04	3,75 %	EUR	38 679	1 000	22. 9. 2011	22. 9. 2016	ročne	40 400	39 923
DLHOPIS 05 – splatená	0 %	EUR	-	100 000	2. 4. 2012	21. 1. 2015	-	-	81 857
Dlhopisy celkom								40 400	121 780
Závazky z dlhových cenných papierov, celkom								682 785	739 811

Zákonom o bankách č. 483/2001 Z. z. je banka viazaná financovať hypotekárne úvery najmenej vo výške 90 % prostredníctvom vydávania a predaja hypotekárnych záložných listov. NBS na základe rozhodnutia ustanovila banke osobitné podmienky financovania hypotekárnych úverov tak, že musia byť financované najmenej vo výške 70 %. K 30. júnu 2015 banka uvedenú podmienku splnila.

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

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

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

K 30. júnu 2015, ako aj k 31. decembru 2014 bankou emitované hypotekárne záložné listy a ostatné dlhopisy neboli zabezpečené žiadnou formou zabezpečenia.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

31. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2015:

	K 1. januáru 2015	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. júnu 2015
Rezervy na vernostné požitky	2 485	-	-	-	-	2 485
Súdne spory (pozn. 41)	28 455	8 375	(6 976)	(1 808)	-	28 046
Individuálna rezerva na záruky a neodvolateľné úverové prísluby	7 362	3 561	(1 587)	-	3	9 339
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	3 651	-	(375)	-	-	3 276
Celkom	41 953	11 936	(8 938)	(1 808)	3	43 146

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2014:

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

32. Splatný daňový záväzok

Pohyb záväzku vyplývajúceho zo splatnej dane z príjmov právnických osôb k 30. júnu 2015:

	K 1. januáru 2015	Tvorba	Použitie	K 30. júnu 2015
Splatná daň	6 396	22 296	(24 736)	3 956
Celkom	6 396	22 296	(24 736)	3 956

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

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

33. Ostatné záväzky

	30.6.2015	31.12.2014
Položky časového rozlíšenia	2 461	1 893
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	520	782
Záväzky z nevyplatených dividend	381	296
Záväzky sociálneho fondu	42	256
Záväzky voči zamestnancom	21 205	24 031
Ostatné záväzky	20 386	18 699
Celkom	44 995	45 957

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

34. Podriadené dlhy

	30.6.2015	31.12.2014
Podriadené dlhy	236 238	236 240
Celkom	236 238	236 240

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania úveru	Zmluvná splatnosť	30.6.2015	31.12.2014
Podriadené dlhy od bánk:						
– komerčné banky	EUR	dlhodobý	august 2013	august 2023	100 475	100 460
– komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2014	november 2024	135 763	135 780
Celkom					236 238	236 240

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:

	30.6.2015	31.12.2014
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(882)	(652)
Emisné ážio – kmeňové akcie	226 612	226 612
Emisné ážio – prioritné akcie	70 827	70 827
Emisné ážio – vlastné akcie	(10 627)	(7 840)
Rezervný fond a ostatné fondy	14 446	14 446
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj	203	503
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	445 055	483 344
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	-	-
Celkom	809 960	851 566

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Opis práv:

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

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

Obdobné práva má aj každý majiteľ prioritnej akcie s tým rozdielom, že s prioritnými akciami nie je spojené právo hlasovať na valnom zhromaždení okrem prípadov, v ktorých zákon priznáva hlasovacie právo aj takýmto akciám. S prioritnými akciami je spojené prednostné právo 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 regulátorného kapitálu banka postupuje v súlade s platnou legislatívou, ktorá stanovuje jeho štruktúru aj minimálnu výšku.

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

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

Minimálna ako aj odporúčaná úroveň stanovená pre banku Národnou bankou Slovenska bola v priebehu 2. štvrtroka 2015 dodržaná.

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

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania banky, ktoré banka interne udržiava a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má banka k dispozícii. Cieľom banky je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ banky v 2. štvrroku 2015 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Využitie znalosti ekonomického kapitálu je pre banku významné, napr. pre aktívne riadenie portfólia, oceňovanie, kontroling a pod.

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

	30.6.2015*	31.12.2014*
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	809 757	851 063
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(882)	(652)
Emisné ážio	297 439	297 439
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(10 627)	(7 840)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	14 446	14 446
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	445 055	483 344
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET 1	-	-
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(30 728)	(35 038)
(-) Nehmotný majetok	(30 728)	(35 038)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	235 000	235 000
Podriadené dlhy	235 000	235 000
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(31 248)	(44 128)
(-) od základných vlastných zdrojov	(31 248)	(37 803)
(-) od dodatkových vlastných zdrojov	0	(6 325)
Celkové vlastné zdroje	982 781	1 006 897
*) 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 31 248 tis. € (2014: 44 128 tis. €).		
	30.6.2015	31.12.2014
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	18,65%	19,48
Vlastné zdroje	982 781	1 006 897
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	5 268 219	5 169 575
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	4 444 799	4 305 231
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	109 157	150 081
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	714 263	714 263

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

37. Informácie o výkaze peňažných tokov

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

	30.6.2015	30.6.2014
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	93 795	30 955
Úpravy o nepeňažné operácie	(60 251)	(59 999)
Nákladové úroky	16 863	10 509
Výnosové úroky	(160 189)	(86 611)
Prijaté dividendy	(41)	-
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	13 627	11 187
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	65 522	30
Nerealizovaný (zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(3 873)	(412)
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	141	(135)
Diskont na prioritné akcie	-	251
Odpisy a amortizácia	10 687	5 168
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(2 988)	14
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	33 544	(29 044)

Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30. júnu 2015, k 31. decembru 2014, 31. júnu 2014 a k 31. decembru 2013 tvoria:

	30.6.2015	31.12.2014
Pokladničná hotovosť	111 636	91 636
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	100 762	105 524
Celkom	212 398	197 160

	30.6.2014	31.12.2013
Pokladničná hotovosť	91 413	86 129
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	52 783	71 471
Celkom	144 196	157 600

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).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

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

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2015:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	82 022	6 531	125 607	2 096	4 902	221 158
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	26 957	4 460	-	-	-	31 417
Ostatné aktíva	293	216	1 621	-	-	2 130
Vklady a bežné účty bánk a klientov	3 553	6 367	35 568	6 050	851	52 389
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	49 561	22	-	-	-	49 583
Podriadené dlhy	236 238	-	-	-	-	236 238
Ostatné záväzky	932	560	547	-	-	2 039
Vystavené záruky	4 700	3 526	-	-	-	8 226
Prísluby	-	4 235	73 815	547	2 131	80 728
Prijaté záruky	3 037	7 177	-	-	-	10 214

*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 2014:

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

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RZB a RBI

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2015:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	2	45	697	23	101	868
Výnosy z poplatkov a provízií	721	154	10 335	-	-	11 210
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(2 939)	1 156	66	-	-	(1 717)
Prevádzkové výnosy	442	436	521	-	-	1 399
Náklady na úroky a podobné náklady	(4 715)	-	(6)	(9)	(34)	(4 764)
Náklady na poplatky a provízie	(311)	(2 964)	-	-	-	(3 275)
Všeobecné administratívne náklady	(3 240)	(85)	(610)	-	-	(3 935)
Celkom	(10 040)	(1 258)	11 003	14	67	(214)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2014:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	6	54	931	24	97	1 112
Výnosy z poplatkov a provízií	110	1 164	7 773	-	-	9 047
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(3 156)	378	-	-	-	(2 778)
Prevádzkové výnosy	366	398	570	-	-	1 334
Náklady na úroky a podobné náklady	(2 917)	(3)	(6)	(16)	(34)	(2 976)
Náklady na poplatky a provízie	(596)	(2 767)	-	-	-	(3 363)
Všeobecné administratívne náklady	(3 807)	1 163	(665)	-	-	(3 309)
Celkom	(9 994)	387	8 603	8	63	(933)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

39. Položky v cudzích menách

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

	30.6.2015	31.12.2014
Aktíva	320 763	288 821
z toho: USD	227 949	111 556
z toho: CZK	76 306	160 230
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	16 508	17 035
Záväzky	579 134	565 789
z toho: USD	375 171	320 130
z toho: CZK	129 300	152 928
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	74 663	92 731

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

40. Zahraničné aktíva a záväzky

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

	30.6.2015	31.12.2014
Aktíva	608 940	566 462
z toho Rakúska republika	303 736	132 224
z toho Česká republika	124 995	169 511
z toho Nemecká republika	15 464	62 289
z toho Holandské kráľovstvo	104 110	140 464
z toho Veľká Británia	3 841	11 949
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	56 794	50 025
Záväzky	734 411	778 073
z toho Rakúska republika	305 872	316 453
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	428 539	461 620

Banka nevlastnila k 30. júnu 2015, resp. 31. decembru 2014, 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 30. júnu 2015, resp. 31. decembru 2014, banka nemala ani žiadnu inú angažovanosť voči uvedeným subjektom.

K 30. júnu 2015 banka evidovala úverové pohľadávky najmä voči retailovým klientom z Portugalska, Talianska, Írska, Grécka a Španielska vo výške 1 631 tis. € (31. december 2014: 1 772 tis. €).

41. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	30.6.2015	31.12.2014
Budúce záväzky:	475 825	420 515
zo záruk	428 002	410 081
z akreditívov	47 823	10 434
Prísľuby:	2 434 409	2 438 591
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 099 041	1 066 157
Do 1 roka	860 283	852 555
Dlhšie než 1 rok	238 758	213 602
z odvolateľných úverových príslubov:	1 335 368	1 372 434
Do 1 roka	1 114 355	1 174 612
Dlhšie než 1 rok	221 013	197 822
Celkom	2 910 234	2 859 106

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 klientských úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. júnu 2015 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 12 615 tis. € (31. december 2014: 11 013 tis. €), poznámka 31 „Rezervy na záväzky“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. Je zásadou banky nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch a dôsledne sa brániť voči neoprávnene vzneseným nárokom. Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvorí rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 28 047 tis. € (31. december 2014: 28 455 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:

	30.6.2015	31.12.2014
Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom	20 401	25 838
Menej ako 1 rok	7 184	9 368
1 rok až 5 rokov	11 759	14 665
Viac ako 5 rokov	1 458	1 805
	30.6.2015	30.6.2014
Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch	5 901	6 551

42. Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je:

	30.6.2015	31.12.2014
Hodnota investície, brutto	8 356	10 011
Menej ako 3 mesiace	2 115	1 754
3 mesiace až 1 rok	6 241	7 416
1 až 5 rokov	-	841
Nerealizované finančné výnosy	68	157
Menej ako 3 mesiace	44	44
3 mesiace až 1 rok	24	111
1 až 5 rokov	-	2
Hodnota investície, netto	8 288	9 854
Menej ako 3 mesiace	2 071	1 710
3 mesiace až 1 rok	6 217	7 305
1 až 5 rokov	-	839

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

43. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	30.6.2015	31.12.2014
Hodnoty prevzaté do úschovy	25 313	46 591
Investičné zmenky	9 379	12 847
Zmenky	-	-
Tovarové a skladiskové záložné listy	15 031	32 152
Zlato	903	1 592
Celkom	25 313	46 591

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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 30. júnu 2015 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 162 394 tis. € (31. december 2014: 1 245 536 tis. €).

44. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 30. júnu 2015 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení :

	30.6.2015	31.12.2014
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	55 255	55 213
Celkom	55 255	55 213

Banka v roku 2014 v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 55 255 tis. €. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody banka poskytla úverové pohľadávky v sume 62 829 tis. € z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

K 30. júnu 2015 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení (v rámci obrátených repo obchodov):

	30.6.2015	31.12.2014
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	-	-
Celkom	-	-

45. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami banky:

	30.6.2015	31.12.2014
Vklady bánk - Úvery prijaté od bánk	71 494	71 689
Vklady bánk - REPO úvery prijaté od bánk	55 255	55 213
Derivátové finančné záväzky	66 586	55 260
Celkom	193 335	182 162

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

	30.6.2015	31.12.2014
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	66 586	55 260
Úvery a bežné účty poskytnuté klientom	62 741	62 741
Finančné investície držané do splatnosti	91 299	95 370
Celkom	220 626	213 371

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	30.6.2015	31.12.2014
Finančné aktíva držané do splatnosti	987 351	1 000 130
Celkom	987 351	1 000 130

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Banka založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti v hodnote 987 351 tis. € (31. december 2014: 1 000 130 tis. €). Banka za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 400 000 tis. € (31. december 2014: 400 000 tis. €). K 30. júnu 2015 neboli voči uvedenému kolaterálu čerpané žiadne prostriedky (31. december 2014: 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 30. júnu 2015:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	196 528	147 900	344 428
Opravné položky k zlyhaným úverom	123 953	70 416	194 369
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	66 772	69 947	136 719

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 30. júnu 2015:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané budúce záväzky a iné podsúvahové položky	66 403	6	66 409
Opravné položky k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	9 338	-	9 338
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	7 002	-	7 002

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

47. Priemerný počet zamestnancov

Banka mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	30.6.2015	31.12.2014
Zamestnanci banky	3 452	3 392
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 452	3 392

48. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. júnu 2015:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 17)</i>	<i>Záporné (pozn. 29)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	-	45 000	-	45 000	2 071	-
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	45 000	-	45 000	2 071	-
b) Úrokové obchody na obchodovanie	275 105	3 317 225	354 948	3 947 278	44 574	(50 401)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	209 994	859 429	318 771	1 388 194	44 121	(49 790)
Úrokové opcie – kúpené	16 018	38 705	18 427	73 150	453	(152)
Úrokové opcie – predané	3 636	33 159	17 750	54 545	-	(459)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	45 457	2 385 932	-	2 431 389	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	1 369 459	59 327	-	1 428 786	14 346	(21 862)
Produkty OTC:						
Menové swapy	539 475	-	-	539 475	2 636	(7 346)
Menovo-úrokové swapy	-	11 908	-	11 908	48	(51)
Menové forwardy	244 635	9 033	-	253 668	1 710	(4 575)
Menové opcie – kúpené	294 461	19 193	-	313 654	9 909	(40)
Menové opcie – predané	290 888	19 193	-	310 081	43	(9 850)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	-	75 651	-	75 651	774	(784)
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	-	75 651	-	75 651	774	(784)
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	3 108	131 479	-	134 587	4 449	(4 429)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie						
nakúpené	1 554	65 865	-	67 419	4 449	-
Komoditné opcie predané	1 554	65 614	-	67 168	-	(4 429)
Celkom	1 647 672	3 628 682	354 948	5 631 302	66 214	(77 476)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2014:

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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 30. júnu 2015:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné pohľadávky	-	66 214	-	66 214
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	64 143	-	64 143
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie	-	2 071	-	2 071
Finančné aktíva na obchodovanie	3 275	9 290	-	12 565
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	3 275	4	-	3 279
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	9 286	-	9 286
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	50 782	-	-	50 782
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	50 782	-	-	50 782
Finančné aktíva na predaj	74 378	60 759	730	135 867
Cenné papiere na predaj	74 378	60 759	730	135 867
Celkom	128 435	136 263	730	265 428
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné záväzky	-	77 476	-	77 476
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	77 476	-	77 476
Celkom	-	77 476	-	77 476

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

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

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

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

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

Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote

Pohľadávky a záväzky voči bankám alebo klientom s pevným úrokom sa precenili na reálnu hodnotu, ktorá bola rozdielna ako ich zostatková hodnota uvedená vo výkaze o finančnej situácii, pokiaľ ich zostatková doba splatnosti bola dlhšia než 1 rok. Pohľadávky a záväzky s pohyblivým úrokom sa zohľadnili iba v prípade, ak bolo obdobie prolongácie úroku dlhšie ako 1 rok. Len vtedy bude mať diskontovanie na základe predpokladanej úrokovej sadzby v súlade s trhovými sadzbami významný vplyv.

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

	Reálna hodnota 30.6.2015	Zostatková hodnota 30.6.2015	Rozdiel 30.6.2015	Reálna hodnota 31.12.2014	Zostatková hodnota 31.12.2014	Rozdiel 31.12.2014
Aktíva						
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám, netto	308 392	308 392	-	238 901	238 901	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	84 690	84 690	-	112 357	112 357	-
z toho Úroveň 3	223 702	223 702	-	126 544	126 544	-
Úvery poskytnuté klientom, netto	7 711 148	7 437 836	273 312	7 214 276	7 048 445	165 831
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	7 711 148	7 437 836	273 312	7 214 276	7 048 445	165 831
Finančné investície držané do splatnosti	1 744 425	1 660 427	83 998	1 760 296	1 663 835	96 461
z toho Úroveň 1	1 540 113	1 463 763	76 350	1 440 835	1 353 768	90 260
z toho Úroveň 2	204 312	196 664	7 648	319 461	310 067	6 201
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	30 032	30 032	-	30 032	30 032	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	30 032	30 032	-	30 032	30 032	-
Závazky						
Vklady a bežné účty bánk	145 798	145 798	-	189 868	189 868	-
z toho Úroveň 1	0	0	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	3 598	3 598	-	27 442	27 442	-
z toho Úroveň 3	142 200	142 200	-	162 426	162 426	-
Vklady klientov	7 893 913	7 894 120	(207)	7 365 995	7 366 267	(272)
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	7 893 913	7 894 120	(207)	7 365 995	7 366 267	(272)
Závazky z dlhových cenných papierov	687 576	682 785	4 791	753 329	739 811	13 518
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	753 329	739 811	13 518
z toho Úroveň 3	687 576	682 785	4 791	-	-	-
Podriadený dlh	236 238	236 238	-	236 240	236 240	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	236 238	236 238	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	-	-	-	236 240	236 240	-

50. Riziká

Úverové riziko

Banka znáša úverové riziko, t. j. riziko, že protistrana nebude schopná splatiť v čase splatnosti dlžné sumy v plnej výške. Banka delí mieru úverového rizika, ktoré na seba preberá prostredníctvom stanovenia limitov rizika prijatého vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo ku skupine dlžníkov a vo vzťahu k jednotlivým krajinám. Uvedené riziká sa pravidelne sledujú a minimálne raz za rok vyhodnocujú. Angažovanosť voči jednému dlžníkovi vrátane bánk a obchodníkom s cennými papiermi ďalej obmedzujú čiastkové limity stanovené pri súvahových a podsúvahových angažovanostiach a denné limity angažovanosti vo vzťahu k obchodovaným položkám, ako sú forwardové devízové kontrakty. Skutočná angažovanosť sa so stanovenými limitmi denne porovnáva.

Úverová angažovanosť sa riadi pomocou pravidelnej analýzy schopnosti dlžníkov a potenciálnych dlžníkov splácať istinu a úroky a prostredníctvom prípadných úprav úverových limitov. Úverové riziká sa takisto čiastočne riadia získavaním zábezpek a záruk od fyzických aj právnických osôb.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Banka posudzuje retailových dlžníkov prostredníctvom scoringových modelov vytvorených pre jednotlivé produkty, resp. pre daného klienta. Na riadenie úverového rizika v oblasti retailových úverov banka používa tieto hlavné nástroje: Credit scoring je nástroj používaný bankou na rozhodovanie o úveroch pre fyzické aj retailové právnické osoby. Ako druhý významný nástroj na riadenie kvality úverov v retailovom portfóliu sa používa systém schvaľovania obchodov špecialistami na posudzovanie rizika, ktorých úlohou je optimalizovať výnosnosť portfólia vo vzťahu k riziku prijímanému bankou. Pravidelný monitoring kvality portfólia existujúcich úverov a sledovanie trendov v portfóliu spolu s vhodne zvolenou stratégiou na udržanie kvality existujúceho portfólia je takisto veľmi významnou zložkou, ktorá prispieva k udržaniu kvality celého portfólia a želanej miery rizikových nákladov banky.

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

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

Rizikom koncentrácie sa myslí riziko vyplývajúce z koncentrácie obchodov banky voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu, poskytovateľovi zabezpečenia atď. Toto riziko je úzko spojené tak s angažovanosťami v bankovej knihe, ako aj pozíciami v obchodnej knihe. Vzhľadom na jeho efektívne riadenie cieľom banky je orientácia na kvalitatívny aspekt riadenia portfólia a jeho primeraná diverzifikácia za dodržania stanovených limitov koncentrácie (veľkej majetkovej angažovanosti a iných). Banka zároveň vyvíja metódy kvantifikácie rizika koncentrácie.

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

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

	30.6.2015	31.12.2014
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	308 392	238 905
Úvery poskytnuté klientom, netto	7 437 832	7 048 441
Derivátové finančné pohľadávky	66 214	74 440
Cenné papiere na obchodovanie	12 565	54 410
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	50 782	52 231
Finančné investície držané do splatnosti	1 660 427	1 663 835
Finančné aktíva na predaj	135 867	25 913
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	30 032	30 032
Splatná daňová pohľadávka	-	-
Odložená daňová pohľadávka	26 105	26 207
Ostatné aktíva	22 796	18 217
Celkom	9 751 012	9 232 631
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	450 419	420 515
Z neodvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 078 650	1 066 157
Z odvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 370 117	1 372 434
Celkom	2 899 186	2 859 106

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 30. júnu 2015:

	Účtovná hodnota celkom	Neznehod- notené	Znehodno- tené	Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	308 392	308 392	-	-	-	-	308 392	5 877
Úvery poskytnuté klientom	7 653 577	7 378 540	275 037	176 903	17 466	21 378	7 437 830	4 234 198
Verejný sektor	9 467	9 467	-	-	-	-	9 467	463
Firemní klienti	3 981 593	3 799 135	182 458	123 953	-	11 793	3 845 847	1 661 861
Retailoví klienti	3 662 517	3 569 938	92 579	52 950	17 466	9 585	3 582 516	2 571 874
Celkom	7 961 969	7 686 932	275 037	176 903	17 466	21 378	7 746 222	4 240 075

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

	Účtovná hodnota celkom	Neznehod- notené	Znehodno- tené	Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	238 905	238 905	-	-	-	4	238 901	11 316
Úvery poskytnuté klientom	7 261 319	6 977 951	283 368	175 451	16 847	20 576	7 048 445	3 933 753
Verejný sektor	9 884	9 884	-	-	-	-	9 884	492
Firemní klienti	3 816 701	3 622 970	193 731	125 560	-	11 024	3 680 117	1 577 292
Retailoví klienti	3 434 734	3 345 097	89 637	49 891	16 847	9 552	3 358 444	2 355 969
Celkom	7 500 224	7 216 856	283 368	175 451	16 847	20 580	7 287 346	3 945 069

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek k 30. júnu 2015:

	Účtovná hodnota celkom	Neznehod- notené	Individuálne oceňované – znehodnotené	Individuálna rezerva	Portfóliová rezerva	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	35 164	35 164	-	-	1	35 163	17 105
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	2 875 071	2 808 662	66 409	9 338	3 275	2 862 458	356 567
Verejný sektor	8 174	8 174	-	-	-	8 174	76
Firemní klienti	2 135 066	2 068 663	66 403	9 338	3 275	2 122 453	255 467
Retailoví klienti	731 831	731 825	6	-	-	731 831	101 024
Celkom	2 910 235	2 843 826	66 409	9 338	3 276	2 897 621	373 672

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

	Účtovná hodnota celkom	Neznehod- notené	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
Verejný sektor	14 348	14 348	-	-	-	14 348	-
Firemní klienti	2 096 579	2 031 989	64 590	7 362	3 650	2 085 567	249 521
Retailoví klienti	719 583	719 577	6	-	-	719 583	85 324
Celkom	2 859 106	2 794 510	64 596	7 362	3 651	2 848 093	354 570

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 30. júnu 2015:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Znehodnotené úvery	182 458	92 579	275 037
Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	123 953	52 950	176 903
Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	-	17 466	17 466
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	53 185	19 769	72 954
% krytia opravnými položkami	67,9%	76,1%	70,7%
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	97,1%	97,4%	97,2%
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	1 099	862	1 961

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

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Znehodnotené úvery	193 731	89 637	283 368
Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	125 560	49 891	175 451
Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	-	16 847	16 847
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	69 755	24 725	94 480
% 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 neznehodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 30. júnu 2015:

	<i>Do splatnosti</i>	<i>Do 90 dní</i>	<i>Od 91 do 180 dní</i>	<i>Od 181 dní do 1 roka</i>	<i>Viac ako 1 rok</i>	<i>Prijaté zabezpečenie k omeškáním úverom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	308 392	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	7 230 365	122 566	13 787	5 600	6 222	99 479
Verejný sektor	9 467	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 738 234	52 782	1 786	3 110	3 223	40 935
Retailoví klienti	3 482 664	69 784	12 001	2 490	2 999	58 544
Celkom	7 538 757	122 566	13 787	5 600	6 222	99 479

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

	<i>Do splatnosti</i>	<i>Do 90 dní</i>	<i>Od 91 do 180 dní</i>	<i>Od 181 dní do 1 roka</i>	<i>Viac ako 1 rok</i>	<i>Prijaté zabezpečenie k omeškáním úverom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	238 905	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	6 873 773	81 696	14 290	3 993	4 199	73 858
Verejný sektor	9 884	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 601 327	17 944	1 966	1 023	710	16 710
Retailoví klienti	3 262 562	63 752	12 324	2 970	3 489	57 148
Celkom	7 112 678	81 696	14 290	3 993	4 199	73 858

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

	30.6.2015	31.12.2014
Na krytie poskytnutých úverov	4 234 198	3 934 338
Peňažné prostriedky	46 511	45 219
Garancie	163 349	141 627
Cenné papiere	40 241	51 831
Nehnutelnosti	3 609 982	3 296 709
Hnuteľné predmety	173 254	198 379
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	200 861	200 573
Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov	5 877	10 731
Peňažné prostriedky	5 877	10 731
Celkom	4 240 075	3 945 069

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

	30.6.2015	31.12.2014
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	58 108	39 200
Garancie	60 973	54 007
Cenné papiere	36 661	27 007
Nehnutelnosti	96 510	114 575
Hnuteľné predmety	8 028	12 471
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	113 392	107 310
Celkom	373 672	354 570

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

	30.6.2015	31.12.2014
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	308 392	238 905
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	14 854	927
Veľmi dobré úverové hodnotenie	434	175 689
Dobré úverové hodnotenie	291 950	58 313
Priemerné úverové hodnotenie	147	440
Obyčajné úverové hodnotenie	485	281
Slabé úverové hodnotenie	139	2 019
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	612
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	383	624
Úvery poskytnuté klientom	7 230 365	6 873 773
z toho verejný sektor:	9 467	9 884
Minimálne riziko	1	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 390	1 214
Dobré úverové hodnotenie	356	191
Priemerné úverové hodnotenie	2 776	-
Obyčajné úverové hodnotenie	3 257	6 638
Slabé úverové hodnotenie	1 642	1 770
Veľmi slabé úverové hodnotenie	45	71
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	2 849 635	2 796 750
Minimálne riziko	161 826	107 442
Výborné úverové hodnotenie	287 659	365 483
Veľmi dobré úverové hodnotenie	218 050	307 143
Dobré úverové hodnotenie	503 119	496 255
Priemerné úverové hodnotenie	654 707	523 158
Obyčajné úverové hodnotenie	483 247	461 712
Slabé úverové hodnotenie	293 348	261 169
Veľmi slabé úverové hodnotenie	189 112	210 101
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	45 667	62 277
Zlyhané	5 300	430
Bez stanovenia ratingu	7 600	1 580
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	888 599	804 577
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	310 967	189 765
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	497 214	544 219
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	54 488	56 022
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	25 930	14 571
Zlyhané	-	-
z toho retailoví klienti	3 482 664	3 262 562
Celkom	7 538 757	7 112 678

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 30. júnu 2015 je objem uvedených úverov vo výške 126 216 tis. EUR (31. december 2014: 126 216 tis. €). Výška úverových pohľadávok uvedeným klientom, ktoré nie sú znehodnotené a ani v omeškaní, predstavuje k 30. júnu 2015 sumu 109 004 tis. € (31. december 2014: 109 005 tis. €).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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 93 129 tis. € (31. december 2014: 75 672 tis. €), riziková kategória emitentov týchto cenných papierov je Veľmi dobré alebo Dobré úverové hodnotenie. Angažovanosť voči slovenským firemným dlhovým cenným papierom predstavuje sumu 25 402 tis. € (31. december 2014: 30 798 tis. €) a riziková kategória týchto cenných papierov je Výborné úverové hodnotenie.

Úverové riziko vyplývajúce z derivátových obchodov je taktiež minimálne z dôvodu, že obchody sú zabezpečené určitou formou zabezpečenia (napr. viazanie finančných prostriedkov klienta a pod).

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

	30.6.2015	31.12.2014
Štátne dlhopisy bez kupónu	-	-
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	61 113	246 355
Úvery poskytnuté klientom	342 679	337 586
Dlhové cenné papiere	1 858 911	1 689 968
Celkom	2 262 703	2 273 909

Reštrukturalizácia

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

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

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

Účtovná hodnota retailových pohľadávok, pri ktorých boli upravené zmluvné podmienky počas 2. štvrťroku 2015 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta predstavovala 8 645 tis. € (2014: 16 752 tis. €). V prípade korporátneho portfólia uvedená suma bola vo výške 54 822 tis. € (2014: 45 596 tis. €).

Trhové riziko

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

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

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

- menové riziko a
- riziko úrokovej sadzby.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

Menové riziko

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

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

	Čistá devízová pozícia k 30. júnu 2015	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2014
EUR	258 371	276 968
USD	(147 222)	(208 574)
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	(111 149)	(68 394)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	-	-
EUR	(266 411)	(280 506)
USD	148 672	212 841
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	110 256	67 433
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	(7 483)	(232)
Čistá devízová pozícia, celkom	(7 483)	(232)

Riziko úrokovej sadzby

Riziko úrokovej sadzby spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu kolísať. Časové vymedzenie pevnej väzby úrokovej sadzby na finančný nástroj indikuje, do akej miery je uvedený finančný nástroj vystavený riziku úrokovej sadzby.

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 30. júnu 2015:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	61 113	-	-	-	111 636	172 749
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám, netto	306 328	1 677	-	-	387	308 388
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 856 795	1 384 004	1 929 221	91 329	176 483	7 437 836
Derivátové finančné pohľadávky	9 215	6 895	35 888	14 216	-	66 214
Finančné aktíva na obchodovanie	9 286	747	2 292	240	-	12 565
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	442	50 340	-	-	50 782
Finančné investície držané do splatnosti	125	406 133	895 491	358 678	-	1 660 427
Finančné aktíva na predaj	-	62 168	72 969	-	730	135 867
Ostatné aktíva	-	-	-	-	22 796	22 796
Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. júnu 2015	4 242 861	1 862 066	2 973 151	477 514	312 032	9 867 624
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	50 219	99	95 255	-	225	145 798
Vklady klientov	1 955 904	3 756 368	2 001 580	1 940	178 328	7 894 120
Derivátové finančné záväzky	15 983	7 755	35 462	18 276	-	77 476
Záväzky z dlhových cenných papierov	101 834	259 521	267 377	54 053	-	682 785
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	43 146	43 146
Ostatné záväzky	-	-	-	-	44 995	44 995
Podriadené dlhy	236 238	-	-	-	-	236 238
Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. júnu 2015	2 360 178	4 023 743	2 385 141	88 802	266 694	9 124 558
Čistá úroková pozícia, netto k 30. júnu 2015	1 882 683	(2 161 677)	588 010	388 712	45 338	743 066

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Akciové riziko

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

Komoditné riziko

Komoditné riziko vyplýva z vystavenia banky zmenám v cenách komodít. Komoditné riziko sa určuje na úrovni banky a meria sa cez pozície v jednotlivých komoditách. Na meranie a riadenie komoditného rizika sa využíva analýza citlivosti.

Analýza citlivosti trhových rizík

Analýza citlivosti zachytáva dopad na zisk/stratu banky pri pohybe trhových veličín (úrokové sadzby, výmenné kurzy, ceny akcií a pod.) o vopred stanovenú delta hodnotu. Na monitorovanie a limitovanie rizika v banke sa používa 100 bázičných bodov pre úrokové miery, 5-percentný pohyb výmenných kurzov, 50-percentný pohyb na cenách akcií a 30-percentný pohyb na cenách komodít.

GAP metóda alokuje pozície banky do košov a skúma, akú má banka výslednú pozíciu v jednotlivých košoch. Uvedená metóda sa používa na riadenie rizika úrokových sadzieb. Stresový scenár je podobný analýze citlivosti, uvažuje však o hraničnej situácii na trhu. Kombinuje pohyby trhových veličín tak, aby boli pre pozíciu banky najnevýhodnejšie.

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 30. júnu 2015 (v tis EUR):

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia banky v danej mene	Strata banky pre daný scenár
USD	1,1189	1,1748	1 449	(72)
HUF	314,9300	299,1835	(1 143)	(57)
PLN	4,1911	4,4007	1 026	(51)
CHF	1,0413	0,9892	(734)	(37)
JPY	137,0100	130,1595	(262)	(13)
Celkom			337	(231)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. decembru 2014 (v tis EUR):

	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)

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 30. júnu 2015 (v tis EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(42 961)
USD	-100 BPV	(1 691)
Celkom		(44 652)

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

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

Pozícia banky v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 30. júnu 2015 je nulová, k 31. decembru 2014 bola taktiež nulová. Z uvedeného dôvodu banka danú citlivosť na expozície voči akciovému riziku nevykazuje.

Pozícia banky v obchodnej knihe na komodity je k 30. júnu 2015 nevýznamná, k 31. decembru 2014 bola nevýznamná. Z uvedeného dôvodu banka danú citlivosť na expozície voči komoditnému riziku nevykazuje.

Banka v analýze citlivosti trhových rizík počíta s negatívnym pohybom výmenných kurzov, výnosových kriviek, resp. s poklesom ceny akcií. V prípade, že by boli tieto pohyby opačné, banka by namiesto straty zaznamenala zisk v približne rovnakej predpokladanej výške.

Riziko likvidity

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

Záujmom banky je trvale udržiavať svoju platobnú schopnosť, t. j. schopnosť riadne a včas si plniť peňažné záväzky, riadiť aktíva a pasíva tak, aby si zabezpečila nepretržitú likviditu. Za riadenie likvidity banky je zodpovedný výbor pre riadenie aktív a pasív („ALCO“), oddelenie riadenia aktív a pasív a odbor Capital Markets. ALCO na svojich pravidelných stretnutiach vyhodnocuje likviditu banky a podľa aktuálneho stavu následne prijíma rozhodnutia.

Banka je vystavená požiadavkám na dostupné peňažné zdroje na základe jednoduchých vkladov, bežných účtov, končiacich vkladov, čerpania úverov, záruk a požiadaviek na dodatkové platby a na základe iných požiadaviek súvisiacich s derivátmi uhrádzanými v hotovosti. Banka nedrží finančnú hotovosť na splnenie všetkých uvedených požiadaviek, nakoľko jej skúsenosti naznačujú, že minimálnu úroveň vyplácania splatných finančných prostriedkov možno predpovedať s vysokou mierou pravdepodobnosti. Banka určuje limity na minimálne časti splatných prostriedkov, ktoré sú k dispozícii na splnenie týchto požiadaviek, ako aj na minimálnu výšku medzibankových a iných pôžičiek a úverových limitov, ktoré by mali byť k dispozícii na krytie čerpania, ktoré je v nepredpokladanej výške.

Oddelenie integrovaného riadenia rizík denne monitoruje likviditu banky a informuje o jej vývoji. Raz za dva týždne predkladá informáciu o stave likvidity výboru ALCO. Oddelenie riadenia aktív a pasív predkladá na pravidelných zasadnutiach ALCO správu o stave štruktúry aktív a pasív banky, navrhuje objem a štruktúru portfólia strategicky držaných cenných papierov na nasledujúce sledované obdobie. Oddelenie riadenia aktív a pasív pravidelne informuje ALCO o nových investíciách do cenných papierov.

Banka sleduje krátkodobé, stredno aj dlhodobé riziko likvidity zostavovaním likviditného a krízového likviditného gapu (3 scenáre) zostavovaného na báze interne stanovených pravidiel a predpokladov. Limity schvaľuje oddelenie integrovaného riadenia rizík, výbor ALCO a vedenie banky. Banka taktiež sleduje koeficienty stanovené NBS a koeficienty a limity stanovené materskou spoločnosťou RBI.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 30. júnu 2015:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	172 749	-	-	172 749
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	308 003	-	389	308 388
Úvery poskytnuté klientom, netto	2 178 552	5 019 473	239 807	7 437 836
Derivátové finančné pohľadávky	16 109	50 105	-	66 214
Finančné aktíva na obchodovanie	10 033	2 532	-	12 565
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	442	50 340	-	50 782
Finančné investície držané do splatnosti	381 244	1 279 183	-	1 660 427
Finančné aktíva na predaj	1 413	133 724	730	135 867
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	30 032	30 032
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	30 728	30 728
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	55 297	55 297
Splatná daňová pohľadávka	-	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka	-	-	26 105	26 105
Ostatné aktíva	9 083	-	13 713	22 796
Aktíva spolu	3 077 628	6 535 357	396 801	10 009 786
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	25 752	119 921	125	145 798
Vklady klientov ¹⁾	3 309 751	4 556 934	27 435	7 894 120
Derivátové finančné záväzky	23 738	53 738	-	77 476
Záväzky z dlhových cenných papierov	171 252	511 533	-	682 785
Rezervy na záväzky	-	-	43 146	43 146
Splatný daňový záväzok	-	-	3 956	3 956
Odložený daňový záväzok	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	44 995	44 995
Podriadené dlhy	1 238	235 000	-	236 238
Záväzky spolu	3 531 731	5 477 126	119 657	9 128 514
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	809 960	809 960
Zisk po zdanení	-	-	71 312	71 312
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 531 731	5 477 126	1 000 929	10 009 786
Súvahová pozícia, netto	(454 103)	1 058 231	(604 128)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 485 140)	43	(1 186 193)	(3 671 290)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(2 939 243)	(1 880 969)	(3 671 290)	(3 671 290)

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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2015 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Vklady a bežné účty bánk	145 798	149 363	17 820	8 270	117 762	5 511
Vklady klientov	7 894 120	7 903 671	6 663 160	1 042 389	196 588	1 534
Záväzky z dlhových cenných papierov	682 785	759 391	3 040	224 494	468 359	63 498
Ostatné záväzky	44 995	44 994	44 994	-	-	-
Podriadené dlhy	236 238	-	-	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	77 476	1 020 425	832 531	198 319	(6 586)	(3 839)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2015 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	428 002	428 002	428 002	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	47 823	47 823	47 823	-	-	-
Z neodvolateľných úverových prísľubov	1 066 157	1 066 157	1 066 157	-	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2014 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Vklady a bežné účty bánk	189 868	194 290	57 817	5 796	124 291	6 386
Vklady klientov	7 366 267	7 410 512	6 383 220	809 544	216 184	1 564
Záväzky z dlhových cenných papierov	739 811	764 412	157 494	86 522	487 311	33 085
Ostatné záväzky	45 957	45 957	45 957	-	-	-
Podriadené dlhy	236 240	325 403	2 434	7 143	38 377	277 449
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	82 148	894 644	759 108	153 301	(12 201)	(5 564)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2014 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	410 081	410 081	410 081	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	10 434	10 434	10 434	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslušov	1 066 157	1 066 157	1 066 157	-	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Operačné riziko

Operačné riziko je riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných postupov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania používaných systémov alebo z vonkajších udalostí; súčasťou operačného rizika je právne riziko, ktoré znamená riziko vyplývajúce najmä z nevymožiteľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku. Ako pri ostatných druhoch rizík aj operačné riziko sa riadi štandardným princípom oddelenia funkcií riadenia rizík a kontroľingu.

Na účely výpočtu hodnoty zodpovedajúcej požiadavke na vlastné zdroje na pokrytie operačného rizika banka používa štandardizovaný prístup v súlade s požiadavkami Basel II a zákona o bankách. Pri štandardizovanom prístupe sú aktivity banky a im prislúchajúci Gross Income rozdelené do 8 obchodných línií (Business Lines). Pre každú obchodnú líniu predstavuje jej Gross Income všeobecný indikátor, ktorý slúži ako zástupca pre škálu obchodných aktivít, a teda predstavuje mieru operačného rizika pre každú obchodnú líniu. Kapitál na krytie operačného rizika sa počíta ako hodnota čistého úrokového výnosu a čistého neúrokového výnosu násobená prideleným β faktorom pre každú obchodnú líniu zvlášť. Celková kapitálová požiadavka vznikne súčtom ôsmich čiastkových požiadaviek za každú obchodnú líniu a spriemerovaním za posledné tri roky.

Banka používa na identifikáciu operačných rizík trojrozmerný model, ktorý tvoria kategórie rizík, časti procesu a biznis línie (metodika Risk Management Association). Zber údajov o operačných udalostiach zahŕňa zhromažďovanie všetkých operačných strát do jednotlivých bodov v tomto trojrozmernom modeli.

Banka kladie dôraz predovšetkým na zlepšovanie kvality procesov a opatrenia na znižovanie operačných rizík. Základné očakávané ciele vychádzajú z poznania operačných rizík a z celkovej kultúry banky v oblasti operačných rizík.

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

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

Budúcim cieľom banky je implementácia pokročilého modelu riadenia operačných rizík.

Ostatné riziká

Banka zároveň v zmysle implementácie interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti monitoruje a vytvára metódy kvantifikácie a riadenia aj iných rizík.

Basel III

V súvislosti s prijatými novými legislatívnymi normami známymi ako Basel III (Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktoré je priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch od 1. januára 2014 a Smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami) banka sa pripravila a uplatňuje striktnnejšie pravidlá v oblasti kapitálovej primeranosti a likvidity a zabezpečila bezproblémové plnenie týchto noriem ako aj zachovania požadovanej miery rizikového apetítu, výkonnosti portfólia a návratnosti kapitálu.

Koncepcia, metodika a dokumentácia pre aktivity v oblasti Basel III sa pripravujú v úzkej spolupráci s Raiffeisen Bank International AG pri zachovaní lokálnych špecifik banky a celého bankového prostredia.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Zámerom banky je prejsť v čo najkratšom čase na používanie pokročilých prístupov pre riadenie, kvantifikáciu a vykazovanie jednotlivých rizík. V prípade kreditného rizika banka k dátumu účtovnej závierky používala na výpočet požiadavky na regulátorný kapitál na krytie kreditného rizika štandardizovaný prístup a prístup interných ratingov. Základný prístup interných ratingov banka používa pre prevažnú časť neretailového portfólia - pre suverénne celky, inštitúcie, korporátne subjekty, SME klientov, projektové financovanie, poisťovne. Pre prevažnú časť retailového portfólia sa používa pokročilý prístup interných ratingov.

IRB prístup sa používa pre suverénne celky, inštitúcie, korporátne subjekty, projektové financovanie, poisťovne, investície vo fondoch a odkúpené pohľadávky od 1. januára 2009, od 1. apríla 2010 pre retailovú časť portfólia a od 1. decembra 2013 pre SME klientov. V súvislosti so schváleným IRB prístupom banka kontinuálne prehodnocuje výkonnosť svojich ratingových modelov s následným zabezpečením požadovanej výkonnosti modelov.

Banka zároveň kontinuálne upravuje a dopĺňa metodiku a procesné postupy aj v oblasti Pilieru 2 (interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti) v kontexte jej rizikového apetítu a realizovaných obchodných aktivít. V rámci tohto procesu sa v zmysle schválenej metodiky na pravidelnej báze realizuje vyhodnocovanie relevantnosti a materiálnosti rizík, ich kvantifikácia a posúdenie voči kapitálu banky a následné výkazníctvo. Neoddeliteľnú súčasť tvorí proces alokácie kapitálu, ktorý je úzko spätý s rozpočtovacím procesom.

Z dôvodu prechodu na pokročilý spôsob merania rizika a kapitálovej primeranosti (v zmysle pilieru 1 a pilieru 2) ako aj zmien v ekonomickom prostredí je dôležitým aspektom dôsledná predikcia vývoja kapitálovej primeranosti ako aj jej stresové testovanie s cieľom eliminovať dopad nepredvídaných udalostí ako aj efektívne plánovať kapitál. Informácie o jednotlivých rizikách skupiny a kapitáli sa zohľadňujú pri samotnom riadení skupiny a jej obchodných stratégiách, aby sa dosiahol optimálny kompromis medzi znížením výšky jednotlivých druhov rizík a zvýšením podielu na trhu, zisku a návratnosti kapitálu. Hlavné zmeny, ktoré banka zaviedla v súvislosti s meniacim sa ekonomickým vývojom napríklad predstavovali zavedenie komplexného systému stresového testovania pre riziká pilieru 1 ako aj pre ostatné typy rizík, ktoré banka identifikovala ako materiálne, alebo čiastočnú optimalizáciu odhadov parametrov pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre retailovú časť portfólia. Banka zároveň aktívne využíva výsledky stresového testovania v plánovaní a riadení kapitálu.

51. Udalosti po súvahovom dni

Medzi dátumom súvahy a dátumom schválenia týchto účtovných výkazov na vydanie sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

52. Schválenie účtovnej závierky

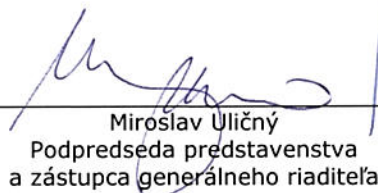
Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2014) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 6. marca 2015.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 28. júla 2015 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán

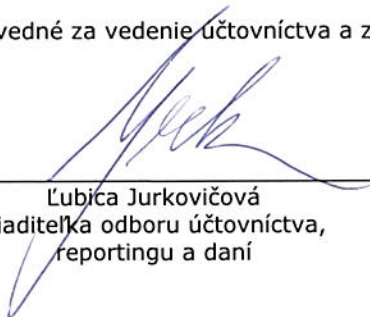


Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Miroslav Uličný
Podpredseda predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

b) Osoby zodpovedné za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky



Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní



PRÍLOHA č. 2

**Priebežná konsolidovaná účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich
sa 30. júna 2015 pripravená podľa
Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**



**Priebežná konsolidovaná účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich sa
30. júna 2015
pripravená podľa Medzinárodného
účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**

Konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
prípravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	<i>Pozn.</i>	30.6.2015	30.6.2014
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		159 957	174 004
Náklady na úroky a podobné náklady		(16 857)	(20 639)
Výnosové úroky, netto	(1)	143 100	153 365
Opravné položky a rezervy na straty	(2)	(8 753)	(23 414)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek		134 347	129 951
Výnosy z poplatkov a provízií		83 940	75 516
Náklady na poplatky a provízie		(16 085)	(14 746)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(3)	67 855	60 770
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	(4)	13 114	8 695
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(5)	(141)	382
Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach	(6)	1 317	1 023
Všeobecné administratívne náklady	(7)	(105 865)	(112 160)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(8)	(8 522)	(16 529)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(9)	(3 764)	2 718
Zisk pred zdanením		98 341	74 850
Daň z príjmov	(10)	(23 400)	(18 546)
Konsolidovaný zisk po zdanení		74 941	56 304
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		(300)	126
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení		74 641	56 430
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €	(11)	942	709
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €	(11)	4 710	3 545
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €	(11)	4,7	3,5

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2015

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

	Pozn.	30.6.2015	31.12.2014
Aktíva			
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	(12)	172 749	337 992
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	(13)	309 419	239 553
Úvery poskytnuté klientom, brutto	(14)	7 595 039	7 201 546
Opravné položky na straty z úverov	(15)	(215 746)	(212 878)
Derivátové finančné pohľadávky	(16)	66 213	74 440
Finančné aktíva na obchodovanie	(17)	12 565	54 410
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(18)	50 782	52 231
Finančné investície držané do splatnosti	(19)	1 660 427	1 663 835
Finančné aktíva na predaj	(20)	135 867	25 913
Podiely v pridružených spoločnostiach	(21)	19 584	22 154
Dlhodobý nehmotný majetok	(22)	42 216	46 470
Dlhodobý hmotný majetok	(22)	65 616	69 118
Investície do nehnuteľností	(22)	46 641	47 591
Splatná daňová pohľadávka	(23)	163	418
Odložená daňová pohľadávka	(10)		
	(24)	26 161	26 352
Ostatné aktíva	(25)	37 512	32 079
Aktíva spolu		10 025 208	9 681 224
Závázky a vlastné imanie			
Vklady a bežné účty bánk	(26)	145 798	189 868
Vklady klientov	(27)	7 859 290	7 337 794
Derivátové finančné záväzky	(28)	77 476	82 148
Záväzky z dlhových cenných papierov	(29)	682 785	739 811
Rezervy na záväzky	(30)	43 171	41 966
Splatný daňový záväzok	(31)	3 984	6 889
Odložený daňový záväzok	(31)	1 306	1 412
Ostatné záväzky	(32)	48 691	47 872
Podriadené dlhy	(33)	236 238	236 240
Záväzky spolu		9 098 739	8 684 000
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(34)	851 528	882 584
Konsolidovaný zisk po zdanení		74 941	114 640
Vlastné imanie spolu		926 469	997 224
Záväzky a vlastné imanie spolu		10 025 208	9 681 224

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

(v tisícoch €)

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj	Nerozdelený zisk	Konsolidovaný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2015	64 326	(652)	297 439	(7 840)	15 024	503	513 784	114 640	997 224
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	114 640	(114 640)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(142 379)	-	(142 379)
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(230)	-	(2 787)	-	-	-	-	(3 017)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	126	-	74 941	74 641
Vlastné imanie k 30. júnu 2015	64 326	(882)	297 439	(10 627)	15 024	203	486 045	74 941	926 469

	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

	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 2014	64 326	(760)	296 357	(9 033)	15 068	549 814	97 170	1 012 942
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	(44)	(97 214)	(97 170)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	(133 244)	-	(133 244)
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	466	-	-	-	-	466
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(209)	-	(2 548)	-	-	-	(2 757)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	56 304	56 430
Vlastné imanie k 30. júnu 2014	64 326	(969)	296 823	(11 581)	15 024	513 784	56 304	933 837

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015
prípravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	30.6.2015	30.6.2014
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	98 341	74 850
Úpravy (pozn. 36):	(125 395)	(125 674)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 36)	(27 054)	(50 824)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	185 242	387 505
Úvery poskytnuté bankám	(74 247)	(306 877)
Úvery poskytnuté klientom	(395 335)	(247 243)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	8 265	(679)
Finančné aktíva na obchodovanie	40 747	117 273
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	123 752
Finančné aktíva na predaj	(109 072)	(23 572)
Ostatné aktíva	(10 665)	(6 951)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	(44 708)	(241 762)
Vklady klientov	522 177	402 887
Finančné záväzky na obchodovanie	-	9 795
Záväzky z dlhových cenných papierov	(54 286)	1 222
Ostatné záväzky	(819)	(1 457)
Peňažné prostriedky (použitý) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	41 883	163 069
Platené úroky	(19 382)	(20 720)
Prijaté úroky	138 915	148 868
Daň z príjmov platená	(25 880)	(11 247)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	135 536	279 970
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(185 545)	(466 114)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	157 831	295 621
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	49 600	51 898
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	195	20
Príjmy z predaja alebo vyradenia investícií do nehnuteľností	150	978
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(3 519)	(3 893)
Obstaranie investícií do nehnuteľností	(243)	(1 950)
Založenie alebo navýšenie účasti v pridruženej spoločnosti	-	-
Predaj alebo zníženie účasti v pridruženej spoločnosti	3 907	-
Prijaté dividendy	41	13
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	22 417	(123 427)
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	(3 017)	(2 757)
Podriadený dlh	-	-
Vyplatené dividendy	(142 379)	(133 244)
Peňažné toky z finančných činností, netto	(145 396)	(136 101)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	3 060	421
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	15 617	20 963
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 36)	197 809	158 707
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 36)	213 426	179 670

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

Konsolidovaná skupina Tatra banky (ďalej len „skupina“) pozostáva z materskej spoločnosti Tatra banka, a.s., (ďalej len „banka“ alebo „materská spoločnosť“) so sídlom v Bratislave, na adrese Hodžovo námestie č. 3 a z 16 dcérskych spoločností a pridružených podnikov. Banka bola založená 17. septembra 1990 a zapísaná v obchodnom registri 1. novembra 1990. Identifikačné číslo materskej spoločnosti je 00 686 930, daňové identifikačné číslo je 202 040 8522.

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

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	30. júna 2015	31. decembra 2014
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	89,11 %	89,11 %
Ostatní	10,89 %	10,89 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. júna 2015	31. decembra 2014
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	78,78 %	78,78 %
Ostatní	21,22 %	21,22 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári materskej spoločnosti v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. júna 2015	31. decembra 2014
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 ^{TB} a 35 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti (skupiny) k 30. júnu 2015:

Dozorná rada

Predseda:	Karl SEVELDA
Podpredseda:	Igor VIDA (od 29.4.2015)
Členovia:	Peter LENNKH (od 29.4.2015) Herbert STEPIC Johann STROBL Klemens BREUER Martin GRULL Ján NEUBAUER Peter BALÁŽ Pavol FEITSCHER

Predstavenstvo

Predseda:	Michal LIDAY (od 1.4.2015)
Podpredseda:	Miroslav ULIČNÝ
Členovia:	Marcel KAŠČÁK Peter MATÚŠ (od 29.4.2015) Vladimír MATOUŠ Natália MAJOR Bernhard HENHAPPEL

Zmeny v dozornej rade materskej spoločnosti (skupiny) počas 1. polroka 2015:

Igor Vida – vznik funkcie podpredsedu dozornej rady od 29. apríla 2015
Peter Lennkh – ukončenie funkcie podpredsedu a vznik funkcie člena dozornej rady od 29. apríla 2015
Aris Bogdaneris – ukončenie funkcie člena dozornej rady

Zmeny v predstavenstve materskej spoločnosti (skupiny) počas 1. polroka 2015:

Igor Vida – ukončenie funkcie predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa 31. marca 2015
Michal Liday – vznik funkcie predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa 1. apríla 2015
Peter Matúš – vznik funkcie člena predstavenstva od 29. apríla 2015

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen-Landesbanken Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Definícia konsolidovanej skupiny:

K 30. júnu 2015 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	35 730 561	obchodné služby	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	100 %	100 %	n/a	35 742 968	správa aktív	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	100 %	100 %	n/a	36 291 111	doplňkové dôchodkové sporenie	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Office, s. r. o.	-	100 %	ELIOT, a.s.	35 780 860	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Residence, s.r.o.	-	100 %	ELIOT, a.s.	35 707 682	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
BA Development, s.r.o.	-	100 %	ELIOT, a.s.	36 658 545	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
BA Development II., s.r.o.	-	100 %	ELIOT, a.s.	44 330 961	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
PRODEAL, a.s.	-	100 %	ELIOT, a.s.	36 702 196	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Dúbravčice, s.r.o.	-	100 %	ELIOT, a.s.	45 945 080	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
TL leasing, s. r. o.	-	100 %	ELIOT, a.s.	31 398 456	lízíng	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra-Leasing, s.r.o.	48 %	48 %	n/a	31 326 552	lízíng	metóda vlastného imania	Bratislava
Eurolease RE Leasing, s.r.o.	-	48 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	45 985 812	sprostredkovateľská činnosť	metóda vlastného imania	Bratislava
Rent CC, s.r.o.	-	48 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	35 824 999	lízíng	metóda vlastného imania	Bratislava
Rent GRJ, s.r.o.	-	48 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	36 804 738	lízíng	metóda vlastného imania	Bratislava
Rent PO, s.r.o.	-	48 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	35 823 267	lízíng	metóda vlastného imania	Bratislava
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	33,33 %	33,33 %	n/a	35 869 810	služby	nekonsolidovaná pre nevýznamnosť	Bratislava

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Zmeny v skupine počas 1. polroka 2015

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.

Spoločnosť Raiffeisen penzijní společnost a.s. – v likvidácii bola ku dňu 19.3.2015 vymazaná z obchodného registra Českej republiky.

Rozdelenie zisku materskej spoločnosti za rok 2014

Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov

104 090

Celkom

104 090

Výplata dividend z nerozdeleného zisku materskej spoločnosti

Dividendy – kmeňové akcie

127 395

Dividendy – prioritné akcie

16 696

Celkom

144 091

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 800 € pripadla vo výške 1 792 €. Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 € pripadla vo výške 8 960 €. Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 € pripadla vo výške 8,96 €.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2014, Výročnú správu za rok 2014, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2014 schválilo Valné zhromaždenie materskej spoločnosti dňa 5. júna 2015. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok vo výške 1 712 tis. €, boli k 30. júnu 2015 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 2015 plnila všetky uvedené regulačné požiadavky.

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

a) Základ prezentácie

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015 a porovnateľné údaje za rok 2014 a 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014, bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 - *Priebežné finančné vykazovanie* v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“).

Účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná v spojení s ročnou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2014.

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej Priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Skupina pripravuje individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Východiská zostavenia účtovnej závierky

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

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

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

Významné účtovné odhady

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

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia skupiny vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Ako sa uvádza v nasledujúcej časti f) bode 1 a podrobne opisuje v bodoch 2 a 15 poznámok k účtovnej závierke, 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 30. júnu 2015.

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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

b) Princípy konsolidácie

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

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

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

Všetky obstarania dcérskych spoločností sa účtujú metódou obstarávacích nákladov. Obstarávacia cena podnikovej kombinácie sa oceňuje sumou reálnych hodnôt predmetných aktív k dátumu výmeny, nadobudnutých alebo prevzatých záväzkov a nástrojov vlastného imania, ktoré materská spoločnosť vydala výmenou za získanie kontroly nad dcérskou spoločnosťou, plus všetky náklady priamo súvisiace s danou podnikovou kombináciou. Ak obstarávacia cena podnikovej kombinácie prevyšuje podiel materskej spoločnosti na vykázanéj čistej reálnej hodnote identifikovateľných aktív, záväzkov a možných záväzkov, rozdiel je vykázaný ako Goodwill v bode 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 závierke kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na euro v účtovnom systéme skupiny a v účtovnej závierke kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným k dátumu uskutočnenia transakcie.

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

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

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

d) Peniaze a vklady v centrálnych bankách

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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, znížené o opravné položky vyjadrujúce znehodnotenie.

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

Opravné položky na straty z úverov

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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 zrejme, 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 dosť prostriedkov na splácanie pohľadávky podľa pôvodného platobného kalendára alebo ak skupina na základe pravidelného monitoringu finančnej situácie klienta dospeje k názoru, že klient nebude schopný splatiť pohľadávky v plnom rozsahu.

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

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

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

Retailové pohľadávky, ktoré na individuálnej úrovni nevykazujú znaky znehodnotenia, sú oprávňované portfóliovou opravnou položkou 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

a. Finančné aktíva na obchodovanie

Finančné aktíva na obchodovanie získala 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 poznámke 45 „*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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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 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 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 banka nezverejňuje detailné požiadavky na odsúhlasenie počiatočných a konečných zostatkov s oddelene popísanými zmenami počas obdobia. Banka nemá úmysel v blízkej budúcnosti uvedené účasti predať, ani iným spôsobom vyradiť. V prípade spoločností, voči ktorým je vedené konkurzné konanie, je vytvorená 100-percentná opravná položka a po ukončení konkurzného konania sa uvedené účasti následne odpíšu.

Dividendy z finančných aktív na predaj sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov a podobné výnosy“. Zisk alebo strata z predaja finančných aktív na predaj sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Ostatný prevádzkový zisk (strata)“ v položke „Ostatné výnosy/(náklady) 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 %.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Zabezpečenie reálnej hodnoty

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

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

Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu a zabezpečovaného nástroja súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázane 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 skupiny, s výnimkou derivátových finančných záväzkov, vydaných dlhových cenných papierov zabezpečených úrokovými swapmi (hedging podľa IAS 39) a finančných záväzkov z titulu predajov na krátko, sú vykazované v amortizovanej hodnote.

Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

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

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

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

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

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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

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

Prehľad výšky finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelených podľa úrovni stanovenia ich reálnej hodnoty je uvedený v poznámke 46 „*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 poznámke 46 „*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*“. Záväzky voči protistrane sa vykazujú v položke „*Vklady a bežné účty bánk*“ alebo „*Vklady klientov*“.

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

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

i) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

Stroje a zariadenia, počítače, dopravné prostriedky	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 vykazujú v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky na znehodnotenie. Zostatková hodnota investícií do nehnuteľností, odpisy a príjmy z prenájmu sú uvedené v poznámke 22 „Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku“. Tvorba a rozpustenie opravných položiek z dôvodu znehodnotenia investícií do nehnuteľností sa vyказuje v poznámke 9 „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 závierky skupina posudzuje účtovnú hodnotu hmotného a nehmotného majetku, aby určila, či existujú náznaky, že hodnota daného majetku sa znížila. V prípade výskytu takýchto náznakov sa vypracuje odhad návratnej hodnoty daného majetku, aby sa určil rozsah prípadných strát zo zníženia jeho hodnoty.

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

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 vyказuje 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

1. Skupina ako prenájomca

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

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

2. Skupina ako nájomca

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

V prípade, že skupina využila lízingové stimuly na uzatvorenie operatívneho prenájomu, 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 prenájomu.

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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

s) Rezervy na zamestnanecké požitky

Materská spoločnosť má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 30. júnu 2015 mala materská spoločnosť v evidenčnom stave 3 566 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2013: 3 429 zamestnancov).

Spôsob výpočtu záväzku vychádza z poistnomatematických výpočtov, ktoré sú založené na veku zamestnanca, odpracovaných rokoch, fluktuácii, úmrtnostných tabuľkách a diskontných úrokových sadzbách.

Náklady na zamestnanecké požitky sa odhadujú metódou projektovanej jednotky kreditu s poistnomatematickým ocenením k dátumu zostavenia účtovnej závierky a oceňujú v súčasnej hodnote predpokladaných budúcich peňažných výdavkov diskontovaných úrokovou sadzbou približujúcou sa sadzbe cenných papierov s pevným výnosom s investičným stupňom. Poistnomatematické zisky a straty zo záväzku z programu definovaných požitkov po skončení zamestnania sa vykazujú v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Všeobecné administratívne náklady“. Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na záväzky“.

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	2,44-3,51 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	2 %
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 závierky 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 prémie.

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

3) Výnosy z dividend

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

v) Základný a zriedený zisk na akciu

Skupina vykazuje zisk na akciu pripadajúci na držiteľov každej triedy akcií. Skupina vypočítala zisk na akciu vydelením ziskov pripadajúcich na každú triedu akcií váženým priemerným počtom každej triedy akcií, ktoré sú v 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 zriedený zisk na akciu, keďže k 30. júnu 2015 ani 31. decembru 2014 neboli vydané žiadne zriedené 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. Záväzok skupiny zo splatnej dane sa vypočíta pomocou daňových sadzieb platných, resp. uzákonených do dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Odloženú daň z príjmov vykazuje skupina formou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Na určenie odloženej dane z príjmov bola použitá očakávaná daňová sadzba pre nasledujúce roky, t. j. 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Z geografického hľadiska sa prevádzkový zisk v prevažnej miere tvoril poskytovaním bankových služieb v Slovenskej republike. Časť aktív a záväzkov bola umiestnená mimo Slovenskej republiky. Prehľad najvýznamnejších angažovaností celkových aktív a záväzkov voči zahraničným subjektom je uvedený v poznámke 38 „*Zahraničné aktíva a záväzky*“. Skupina sa rozhodla z dôvodu nevýznamnosti nevykazovať výšku celkových výnosov od zahraničných subjektov.

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2015:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky, netto	36 617	1 389	93 718	4 014	7 362	143 100
Opravné položky a rezervy na straty	(3 233)	19	(5 539)	-	-	(8 753)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	33 384	1 408	88 179	4 014	7 362	134 347
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	18 131	2 175	47 000	-	549	67 855
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	3 207	159	5 926	3 818	4	13 114
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	(141)	-	(141)
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	1 317	1 317
Všeobecné administratívne náklady	(25 087)	(1 773)	(78 785)	(4 045)	3 825	(105 865)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(2 187)	(910)	(4 551)	(712)	(162)	(8 522)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	(3 764)	(3 764)
Zisk pred zdanením	27 448	1 059	57 769	2 934	9 131	98 341
Aktíva spolu	3 472 048	193 760	3 762 122	2 310 676	271 180	10 009 786

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2014:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky, netto	44 980	733	96 587	35	11 030	153 365
Opravné položky a rezervy na straty	(12 747)	69	(10 603)	17	(150)	(23 414)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	32 233	802	85 984	52	10 880	129 951
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	1 218	1 391	59 845	(441)	(1 243)	60 770
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	2 713	77	3 662	(39)	2 282	8 695
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	382	-	382
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	1 023	1 023
Všeobecné administratívne náklady	(22 818)	(1 623)	(80 301)	(4 890)	(2 528)	(112 160)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(4 388)	(1 937)	(8 522)	(1 353)	(329)	(16 529)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	2 718	2 718
Zisk pred zdanením	8 958	(1 290)	60 668	(6 289)	12 803	74 850
Aktíva spolu	3 200 321	127 966	3 383 913	2 609 831	238 861	9 560 892

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky, netto

	30.6.2015	30.6.2014
Výnosy z úrokov a podobné výnosy:	159 957	174 004
z úverov a bežných účtov poskytnutých bankám	297	542
z toho: z úverov a bežných účtov poskytnutých centrálnym bankám	17	247
z úverov poskytnutých klientom	140 637	150 165
z pohľadávok z finančného lízingu	92	138
z finančných aktív držaných do splatnosti	18 478	22 672
z finančných aktív v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	207	438
z finančných aktív určených na predaj	205	36
z prijatých dividend z finančných aktív určených na predaj	41	13
Náklady na úroky a podobné náklady:	(16 857)	(20 639)
na vklady a bežné účty bánk	(1 016)	(1 554)
na vklady klientov	(5 819)	(8 317)
na podriadené dlhy	(4 713)	(2 287)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných skupinou	(5 309)	(8 481)
Výnosové úroky, netto	143 100	153 365

2. Opravné položky a rezervy na straty

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

	30.6.2015	30.6.2014
Individuálne opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(6 357)	(22 588)
Tvorba opravných položiek	(26 206)	(32 378)
Rozpustenie opravných položiek	20 545	10 838
Odpis úverov	(746)	(1 119)
Výnos z odpísaných úverov	50	71
Portfóliové opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(797)	(1 099)
Tvorba opravných položiek	(1 083)	(1 241)
Rozpustenie opravných položiek	286	142
Individuálne rezervy k podsúvahovým položkám:	(1 974)	258
Tvorba rezerv	(3 561)	(225)
Rozpustenie rezerv	1 587	483
Portfóliové rezervy k podsúvahovým položkám:	375	15
Tvorba rezerv	-	(205)
Rozpustenie rezerv	375	220
Celkom	(8 753)	(23 414)

Bližšie informácie o opravných položkách na straty z úverov sú uvedené v poznámke 15 „Opravné položky na straty z úverov“; informácie o rezervách tvorených k podsúvahovým položkám sú uvedené v poznámke 30 „Rezervy na záväzky“.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

3. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	30.6.2015	30.6.2014
Výnosy z poplatkov a provízií:	83 940	75 516
z bankových prevodov	46 997	45 988
z poplatkov za správu úverov a záruk	13 350	7 824
z operácií s cennými papiermi	4 770	5 303
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	16 622	14 466
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	1 931	1 632
z ostatných bankových služieb	270	303
Náklady na poplatky a provízie:	(16 085)	(14 746)
z bankových prevodov	(13 940)	(12 354)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(26)	(630)
z operácií s cennými papiermi	(701)	(698)
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	(408)	(426)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(644)	(428)
z ostatných bankových služieb	(366)	(210)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	67 855	60 770

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

	30.6.2015	30.6.2014
Úrokové obchody - cenné papiere:	2 512	1 045
Úrokové výnosy, netto	107	375
Precenenie na reálnu hodnotu	(752)	240
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	3 159	544
Refinančné náklady	(2)	(114)
Úrokové obchody – záväzky zo zabezpečených dlhových cenných papierov:	260	(1 169)
Precenenie na reálnu hodnotu	260	(1 169)
Úrokové obchody – deriváty:	(143)	1 097
Úrokové výnosy (náklady)	(3 880)	(5 159)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	(122)	(10)
Precenenie na reálnu hodnotu	4 063	5 123
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	(204)	1 143
Menové obchody:	4 847	412
Úrokové výnosy (náklady)	444	
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	3 248	1 714
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	996	(1 302)
Kurzové rozdiely z cenných papierov na obchodovanie	159	
Obchody s indexmi:	3	(7)
Úrokové výnosy (náklady)	(329)	-
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	-	-
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	335	23
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(3)	(30)
Komoditné obchody:	17	30
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	9	32
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	8	(2)
Kurzové rozdiely	5 618	7 287
Celkom	13 114	8 695

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

	30.6.2015	30.6.2014
Úrokové obchody – cenné papiere:		
precenenie na reálnu hodnotu	(141)	382
Celkom	(141)	382

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

	30.6.2015	30.6.2014
Podiel na zisku pridružených spoločností po zdanení	1 337	1 023
Rozpustenie (tvorba) opravných položiek na investície v pridružených spoločnostiach	(20)	-
Celkom	1 317	1 023

7. Všeobecné administratívne náklady

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

	30.6.2015	30.6.2014
Osobné náklady:	(45 989)	(53 904)
Mzdové náklady	(31 415)	(39 740)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(12 988)	(12 611)
Ostatné sociálne náklady	(1 586)	(1 553)
Ostatné administratívne náklady:	(47 860)	(46 578)
Náklady na užívanie priestorov	(9 813)	(9 719)
Náklady na informačné technológie	(10 940)	(10 929)
Náklady na komunikáciu	(2 538)	(2 476)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(4 612)	(4 531)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(8 576)	(8 036)
Fond ochrany vkladov *	(3 975)	(4 000)
Spotreba kancelárskych potrieb	(851)	(825)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(501)	(455)
Cestovné náklady	(774)	(699)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(748)	(402)
Ostatné náklady	(4 532)	(4 506)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(12 016)	(11 678)
Dlhodobý hmotný majetok	(6 015)	(6 204)
Investícií do nehnuteľností	(1 001)	(956)
Dlhodobý nehmotný majetok	(5 000)	(4 518)
Celkom	(105 865)	(112 160)

* v rámci položky *Fond ochrany vkladov* je vykázaný aj príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií.

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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

8. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

	30.6.2015	30.6.2014
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:		
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(8 522)	(16 529)
Celkom	(8 522)	(16 529)

Od 1. januára 2012 majú banky a pobočky zahraničných bánk na Slovensku povinnosť platenia osobitného odvodu (tzv. banková daň) podľa zákona č. 384/2011 Z.z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o osobitnom odvode“). Banky a pobočky zahraničných bánk sú povinné uhrádzať osobitný odvod v štyroch štvrtročných splátkach vo výške jednej štvrtiny ročnej sadzby (0,2% p.a. v roku 2015, 0,4% p.a. v roku 2014) zo sumy záväzkov definovaných zákonom o osobitnom odvode.

9. Ostatný prevádzkový zisk (strata)

V ostatných prevádzkových ziskoch (stratách) sú vykázané výnosy a náklady z nebankovej činnosti, odpredaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, tvorba a rozpustenie rezerv na súdne spory, ostatné dane a poplatky a ostatné výnosy a náklady z nebankovej činnosti:

	30.6.2015	30.6.2014
Výnosy z nebankovej činnosti:	10 801	3 519
výnosy z rozpustenia rezerv na súdne spory	7 000	61
výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	319	998
rozpustenie opravných položiek k investíciám do nehnuteľností	25	154
ostatné výnosy z nebankovej činnosti	3 457	2 306
Náklady na nebankovú činnosť:	(9 090)	(1 281)
ostatné dane a poplatky	(238)	(303)
tvorba rezerv na súdne spory	(8 375)	(443)
tvorba opravných položiek k investíciám do nehnuteľností	-	-
vyradenie hmotného, nehmotného majetku a investícií do nehnuteľností	(477)	(535)
Ostatné prevádzkové výnosy	522	1 344
Ostatné prevádzkové náklady	(5 997)	(864)
Celkom	(3 764)	2 718

10. Daň z príjmov

	30.6.2015	30.6.2014
Splatný daňový náklad	(23 230)	(18 765)
Odložený daňový (náklad)/výnos	(170)	219
Celkom	(23 400)	(18 546)

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 2015 je pre právnické osoby platná 22-percentná sadzba dane z príjmov (2014: taktiež 22-percentná).

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 30. júnu 2015 a k 31. decembru 2014 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	30.6.2015	31.12.2014
Odložené daňové pohľadávky					
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty)	7 379 293	7 595 039	214 088	47 099	46 417
Ostatné aktíva	37 512	44 322	88	19	19
Rezervy na záväzky	43 171	-	10 720	2 358	1 849
Ostatné záväzky	48 691	31 680	17 011	3 742	4 539
Celkom				53 218	52 824
Odložené daňové záväzky					
Finančné aktíva na predaj	135 867	135 607	260	(57)	(142)
Dlhodobý hmotný majetok a investície do nehnuteľností	112 257	104 257	8 000	(1 760)	(1 742)
Celkom				(1 817)	(1 884)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				51 401	50 940
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(26 546)	(26 000)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				24 855	24 940

K 30. júnu 2015 skupina nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 26 546 tis. € (31. december 2014: 26 000 tis. €), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek a rezerv pre jej neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

11. Zisk na akciu

30.6.2015	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 €	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 €	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 €
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehú počas obdobia	57 128 60 616	9 872 2 095	7 941 1 685 052
Zisk na akciu	942	4 710	4,71
30.6.2014	Kmeňové akcie* Nominálna hodnota 800 €	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 €	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 €
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehú počas obdobia	42 976 60 616	7 427 2 095	5 901 1 664 557
Zisk na akciu	709	3 545	3,5

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

12. Peniaze a vklady v centrálnych bankách

	30.6.2015	31.12.2014
Pokladničná hotovosť	111 636	91 637
Vklady v centrálnej banke:	61 113	246 355
povinné minimálne rezervy	61 113	246 355
Celkom	172 749	337 992

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako úročené vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých 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 36 „Informácie o výkaze peňažných tokov“).

13. Úvery a bežné účty poskytnuté bankám

	30.6.2015	31.12.2014
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	101 790	106 172
Operácie na peňažnom trhu	203 928	118 020
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	3 701	15 361
Celkom	309 419	239 553

Geografické členenie úverov a bežných účtov poskytnutých bankám:

	30.6.2015	31.12.2014
Slovenská republika	19 818	1 277
Ostatné štáty*	289 600	238 276
Celkom	309 419	239 553

*Pre ďalšie informácie o angažovanosti skupiny voči ostatným štátom pozri poznámku 39 „Zahraničné aktíva a záväzky“.

Prehľad kvality úverov poskytnutých bankám je uvedený v poznámke 49 „Riziká“.

14. Úvery poskytnuté klientom, brutto

Úvery poskytnuté klientom tvoria:

	30.6.2015	31.12.2014
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	949 477	784 297
Pohľadávky z kreditných kariet	84 622	89 232
Faktoring a úvery kryté zmenkami	81 113	85 105
Úvery na bývanie	1 551 095	1 387 401
Hypotekárne úvery	337 376	845 002
Americké hypotéky	408 096	399 322
Spotrebné úvery	396 412	364 857
Pohľadávky z finančného lízingu	8 289	9 854
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 778 559	3 236 476
Celkom	7 595 039	7 201 546

K 30. júnu 2015 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola materská spoločnosť, 573 069 tis. € (31. december 2014: 601 929 tis. €). Podiel materskej spoločnosti predstavoval 233 303 tis. € (31. december 2014: 245 565 tis. €). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie úverov podľa skupiny klientov:

	30.6.2015	31.12.2014
Verejný sektor	9 467	9 884
Firemní klienti	3 923 054	3 756 928
Retailoví klienti	3 662 518	3 434 734
Celkom	7 595 039	7 201 546

Členenie úverov podľa zmluvnej splatnosti:

	30.6.2015	31.12.2014
Krátkodobé úvery (do 1 roka)	1 668 256	1 535 273
Strednodobé úvery (od 1 do 5 rokov)	1 043 485	1 142 692
Dlhodobé úvery (nad 5 rokov)	4 883 298	4 523 581
Celkom	7 595 039	7 201 546

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Geografické členenie úverov poskytnutých klientom:

	30.6.2015	31.12.2014
Slovenská republika	7 324 072	6 941 774
Ostatné štáty	270 967	259 772
Celkom	7 595 039	7 201 546

Prehľad kvality úverov poskytnutých klientom je uvedený v poznámke 49 „Riziká“.

15. Opravné položky na straty z úverov

Pohyby opravných položiek na straty z úverov k 30. júnu 2015:

	K 1. januáru 2015	Tvorba	Rozpus-tenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 30. júnu 2015
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným úverom	192 298	26 206	(20 545)	(3 659)	69	194 369
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	125 560	10 820	(10 263)	(2 224)	59	123 952
Retailoví klienti	66 738	15 386	(10 282)	(1 435)	10	70 417
Portfóliová opravná položka	20 580	1 083	(286)	-	-	21 377
Banky	4	-	(4)	-	-	-
Firemní klienti	11 124	1 011	(188)	-	-	11 947
Retailoví klienti	9 452	72	(94)	-	-	9 430
Celkom	212 878	27 289	(20 831)	(3 659)	69	215 746

Pohyby opravných položiek na straty z úverov k 30. júnu 2014:

	K 1. januáru 2014	Tvorba	Rozpus-tenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 30. júnu 2014
Individuálna opravná položka	170 155	32 378	(10 838)	(11 215)	1	180 481
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	103 100	16 830	(4 941)	(5 167)	(857)	108 965
Retailoví klienti	67 055	15 548	(5 897)	(6 048)	858	71 516
Skupinová opravná položka	24 703	1 241	(142)	-	-	25 802
Firemní klienti	16 012	284	(142)	-	-	16 154
Retailoví klienti	8 691	957	-	-	-	9 648
Celkom	194 858	33 619	(10 980)	(11 215)	1	206 283

16. Derivátové finančné pohľadávky

	30.6.2015	31.12.2014
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	64 142	72 497
Úrokové obchody	44 573	53 445
Menové obchody	14 346	14 160
Obchody s indexmi	774	1 562
Komoditné obchody	4 449	3 330
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	2 071	1 943
Úrokové obchody	2 071	1 943
Celkom	66 213	74 440

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb

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

K 30. júnu 2015 materská spoločnosť vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu vo výške 204 tis. €. K 30. júnu 2014 materská spoločnosť vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistú zisk 1 143 tis. €. Čistý zisk zo zabezpečovaných položiek, ktorý sa týkal zabezpečovaného rizika predstavoval 260 tis. €. K 30. júnu 2014 materská spoločnosť vykázala čistú stratu 1 169 tis. €. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

17. Finančné aktíva na obchodovanie

	30.6.2015	31.12.2014
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	3 279	45 243
Slovenské štátne dlhopisy	-	39 735
Dlhopisy emitované inými sektormi	3 279	5 508
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	9 286	9 167
Slovenské štátne dlhopisy	9 286	9 167
Podielové listy podielových fondov	-	-
Celkom	12 565	54 410

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

	30.6.2015	31.12.2014
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	50 782	52 231
Slovenské štátne dlhopisy	50 782	52 231
Celkom	50 782	52 231

19. Finančné investície držané do splatnosti

	30.6.2015	31.12.2014
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	1 615 403	1 511 759
Slovenské štátne dlhopisy	1 542 282	1 456 769
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	73 121	54 990
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	45 024	152 076
Slovenské štátne dlhopisy	25 016	132 066
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	20 008	20 010
Celkom	1 660 427	1 663 835

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

K 30. júnu 2015 bola účtovná hodnota uvedených cenných papierov držaných do splatnosti vo výške 13 311 tis. € (31. december 2014: 35 120 tis. €). Reálna hodnota predstavovala 14 198 tis. € (vrátane alikvótnej časti úrokového výnosu) (31. december 2014: 36 342 tis. €). Pokles v hodnote reklasifikovaných cenných papierov k 30. júnu 2015 je spôsobený splatnosťou 1 emisie štátnych dlhopisov v priebehu januára roku 2015 v celkovom objeme 21 950 tis. EUR (nominálna hodnota splatených emisií štátnych dlhopisov).

V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, banka by vykázala k 30.6.2015 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 63 tis. € (30.6.2014: čistá strata 106 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 k 30. júnu 2015.

20. Finančné aktíva na predaj

Dlhové cenné papiere na predaj:

	30.6.2015	31.12.2014
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	74 378	25 290
Štátne dlhopisy	49 083	-
Dlhopisy emitované inými sektormi	25 295	25 290
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	61 489	623
Podielové cenné papiere	623	623
Štátne dlhopisy	60 759	-
Ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	107	-
Celkom	135 867	25 913

Podielové cenné papiere na predaj v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov	Podiel skupiny (v %)	Obstarávací cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 30. júnu 2015	Účtovná hodnota k 31. decembru 2014
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 1. polroka 2015 nedošlo k žiadnym zmenám v opravných položkách k finančným aktívam na predaj.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

21. Podiely v pridružených spoločnostiach

<i>Pridružená spoločnosť</i>	<i>Majetkový podiel v %</i>	<i>Cena obstarania</i>	<i>Opravná položka</i>	<i>Zostatková cena</i>	<i>Podiel na hodnote čistých aktív k 30. júnu 2015</i>	<i>Podiel na hodnote čistých aktív k 31. decembru 2014</i>
Tatra-Leasing, s. r. o.	48,00 %	3 187	-	3 187	19 581	18 244
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33 %	3	-	3	3	3
Raiffeisen penzijní společnost a.s. – v likvidácii	49,00 %	-	-	-	-	3 907
Celkom		3 190	-	3 190	19 584	22 154

	30.6.2015	31.12.2014
1. januára	22 154	20 168
Podiel na zisku pridružených spoločností po zdanení (pozn. 6)	1 337	2 050
Kurzové rozdiely z pridružených spoločností v cudzej mene (pozn. 6)	-	(64)
Vyradenie investície do pridruženej spoločnosti	(3 907)	-
Celkom	19 584	22 154

Spoločnosť Raiffeisen penzijní společnost a.s. – v likvidácii bola ku dňu 19.3.2015 vymazaná z obchodného registra Českej republiky.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

22. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 30. júnu 2015:

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Investície do nehnutelností</i>	<i>Nedokončené investície do nehnutelností</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena								
1. januára 2015	75 443	87 499	22 314	3 975	2 916	66 694	895	259 736
Prírastky	190	16	1	5	2 775	-	244	3 231
Úbytky	(629)	(826)	(598)	(454)	-	(634)	-	(3 141)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	388	2 180	102	478	(3 151)	196	(196)	(3)
30. júna 2015	75 392	88 869	21 819	4 004	2 540	66 256	943	259 823
Oprávky								
1. januára 2015	(30 414)	(72 320)	(18 252)	(2 043)	-	(19 953)	(45)	(143 027)
Odpisy	(1 868)	(3 381)	(491)	(275)	-	(1 001)	-	(7 016)
Úbytky	397	766	573	299	-	417	-	2 452
Opravná položka	-	-	-	-	-	25	-	25
30. júna 2015	(31 885)	(74 935)	(18 170)	(2 019)	-	(20 512)	(45)	(147 566)
Zostatková hodnota 1. 1. 2015	45 029	15 179	4 062	1 932	2 916	46 741	850	116 709
Zostatková hodnota 30. 6. 2015	43 507	13 934	3 649	1 985	2 540	45 744	898	112 257

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 30. júnu 2014:

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Investície do nehnutelností</i>	<i>Nedokončené investície do nehnutelností</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena								
1. januára 2014	74 441	88 105	28 028	4 092	2 646	65 498	1 277	264 087
Prírastky	-	-	-	-	2 092	-	1 951	4 043
Úbytky	(114)	(1 275)	(295)	(95)	-	(791)	-	(2 570)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	1 171	2 164	181	27	(3 543)	1 510	(1 510)	-
30. júna 2014	75 498	88 994	27 914	4 024	1 195	66 217	1 718	265 560
Oprávky								
1. januára 2014	(27 491)	(69 779)	(23 194)	(1 630)	(24)	(19 044)	(304)	(141 466)
Odpisy	(1 829)	(3 588)	(516)	(271)	-	(956)	-	(7 160)
Úbytky	305	1 257	291	63	-	119	-	2 035
Opravná položka	-	-	-	-	-	154	-	154
30. júna 2014	(29 015)	(72 110)	(23 419)	(1 838)	(24)	(19 727)	(304)	(146 437)
Zostatková hodnota 1. 1. 2014	46 950	18 326	4 834	2 462	2 622	46 454	973	122 621
Zostatková hodnota 30. 6. 2014	46 483	16 884	4 495	2 186	1 171	46 490	1 414	119 123

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Skupina k 30. júnu 2015 vlastní nehnuteľnosti, ktoré prenajíma tretím stranám v čistej účtovnej hodnote 39 732 tis. € (31. december 2014: 40 727 tis. €). Celkový príjem z prenájmu v 1. polroku 2015 dosiahol 1 685 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 1 001 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 6 909 tis. €.

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 30. júnu 2015:

	Softvér	Goodwill	Nedok. nehmotné investície	Spolu
Obstarávacía cena				
1. januára 2015	115 251	40 921	6 529	162 701
Prírastky	-	-	746	746
Úbytky	-	-	-	-
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	5 395	-	(5 395)	-
30. júna 2015	120 646	40 921	1 880	163 447
Oprávky				
1. januára 2015	(86 588)	(29 643)	-	(116 231)
Odpisy	(5 000)	-	-	(5 000)
Úbytky	-	-	-	-
30. júna 2015	(91 588)	(29 643)	-	(121 231)
Zostatková hodnota 1. 1. 2015	28 663	11 278	6 529	46 470
Zostatková hodnota 30. 6. 2015	29 058	11 278	1 880	42 216

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 30. júnu 2014:

	Softvér	Goodwill	Nedok. nehmotné investície	Spolu
Obstarávacía cena				
1. januára 2014	108 356	40 921	5 724	155 001
Prírastky	-	-	1 800	1 800
Úbytky	-	-	-	-
Prevod z nedokončených hmotných investícií	4 926	-	(4 926)	-
30. júna 2014	113 282	40 921	2 598	156 801
Oprávky				
1. januára 2014	(78 680)	(29 643)	-	(108 323)
Odpisy	(4 518)	-	-	(4 518)
Úbytky	-	-	-	-
Opravná položka	-	-	-	-
30. júna 2014	(83 198)	(29 643)	-	(112 841)
Zostatková hodnota 1. 1. 2014	29 676	11 278	5 724	46 678
Zostatková hodnota 30. 6. 2014	30 084	11 278	2 598	43 960

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

23. Splatná daňová pohľadávka

	30.6.2015	31.12.2014
Daňová pohľadávka – splatná	163	418
Celkom	163	418

24. Odložená daňová pohľadávka

	30.6.2015	31.12.2014
Daňová pohľadávka – odložená	26 161	26 352
Celkom	26 161	26 352

Čistá odložená daňová pohľadávka z dane z príjmov vyplývala najmä z dočasných odpočítateľných rozdielov popísaných v poznámke 10 „Daň z príjmov“.

25. Ostatné aktíva

	30.6.2015	31.12.2014
Preddavky a položky časového rozlíšenia	7 550	4 094
Ostatné pohľadávky voči štátnemu rozpočtu	1 458	881
Hodnoty na ceste	9 082	6 223
Aktíva za účelom projektovania a výstavby	13 383	13 498
Ostatné aktíva	6 039	7 383
Celkom	37 512	32 079

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“.

26. Vklady a bežné účty bánk

	30.6.2015	31.12.2014
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	13 745	38 622
Operácie na peňažnom trhu	99	15 093
Prijaté úvery	76 699	80 940
Prijaté úvery - repo obchody od NBS	55 255	55 213
Celkom	145 798	189 868

Vklady a bežné účty bánk podľa geografického členenia:

	30.6.2015	31.12.2014
Slovenská republika	58 238	74 363
Ostatné krajiny	87 560	115 505
Celkom	145 798	189 868

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Zmluvná splatnosť	30.6.2015	31.12.2014
Úvery prijaté od bánk:					
– banky pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	marec 2016	5 205	9 251
– banky pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	október 2027	71 494	71 689
Celkom				76 699	80 940

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

<i>Druh úveru</i>	<i>Mena</i>	<i>Druh úveru podľa splatnosti</i>	<i>Zmluvná splatnosť</i>	30.6.2015	31.12.2014
REPO úvery prijaté od bánk:					
– Národná banka Slovenska	EUR	dlhodobý	september 2018	55 255	55 213
Celkom				55 255	55 213

Banka v rámci programu TLTRO (cieľené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 55 255 tis. €. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody banka poskytla úverové pohľadávky v sume 62 829 tis. € z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

K 30. júnu 2015 je časť úverov prijatých od bánk zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov v sume 91 299 tis. € v prospech nasledujúcich subjektov (v tis. €):

<i>Názov</i>	<i>Účtovná hodnota dlhových cenných papierov</i>	<i>Účtovná hodnota prijatého úveru</i>	<i>Dátum ukončenia ručenia</i>	<i>Založené v prospech spoločnosti</i>
Štátne dlhopisy EUR	91 299	71 494	december 2032	banky pre obnovu a rozvoj

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

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

27. Vklady klientov

Vklady klientov podľa skupín produktov:

	30.6.2015	31.12.2014
Bežné účty	5 670 991	5 370 822
Termínované vklady	1 996 878	1 775 544
Sporiace účty	191 421	191 428
Celkom	7 859 290	7 337 794

Členenie vkladov podľa skupiny klientov:

	30.6.2015	31.12.2014
Verejný sektor	78 895	91 901
Firemní klienti	2 976 981	2 720 590
Retailoví klienti	4 803 414	4 525 303
Celkom	7 859 290	7 337 794

Vklady klientov podľa geografického členenia:

	30.6.2015	31.12.2014
Slovenská republika	7 511 001	6 997 172
Ostatné krajiny	348 289	340 622
Celkom	7 859 290	7 337 794

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

28. Derivátové finančné záväzky

	30.6.2015	31.12.2014
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	77 476	82 148
Úrokové obchody	50 401	63 214
Menové obchody	21 862	14 038
Obchody s indexmi	784	1 569
Komoditné obchody	4 429	3 327
Celkom	77 476	82 148

29. Záväzky z dlhových cenných papierov

	30.6.2015	31.12.2014
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	642 385	618 031
Vydané dlhové cenné papiere – dlhopisy	40 400	121 780
Celkom	682 785	739 811

Reálna hodnota úrokového swapu, ktorý je určený na zabezpečenie, je uvedená v poznámke 16 „Derivátové finančné pohľadávky“. Vplyv precenenia hypotekárneho záložného listu a úrokového swapu na výsledok hospodárenia je uvedený v poznámke 4 „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Materská spoločnosť vydala hypotekárne záložné listy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných HZZL v ks	Menovitá hodnota 1 ks HZZL v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	30.6.2015	31.12.2014
							jednorázovo k dátumu splatnosti		
HZZL 053– splatená	inflačný - CPTFEMU	EUR	-	10 000	30.4.2010	30.4.2015	-	-	10 159
HZZL 054– splatená	3,60%	EUR	-	1 000	28.6.2010	28.6.2015	ročne	-	48 136
HZZL 056– splatená	0,00%	EUR	-	1 000	4.6.2010	4.6.2015	-	-	49
HZZL 060	6M EURIBOR + 1,00%	EUR	2 000	10 000	17.12.2010	17.12.2015	polročne	20 008	20 010
HZZL 062	3,75%	EUR	57 299	1 000	31.3.2011	31.3.2016	ročne	57 841	58 925
HZZL 066– splatená	3,25%	EUR	-	10 000	19.8.2011	19.2.2015	ročne	-	22 280
HZZL 067	3,875%	EUR	870	10 000	14.10.2011	14.10.2018	ročne	8 886	8 712
HZZL 068	5,00%	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 246	9 996
HZZL 071– splatená	1,10%	EUR	-	100 000	11.2.2013	11.2.2015	ročne	-	50 496
HZZL 072	1,00%	EUR	400	100 000	29.5.2013	29.5.2016	ročne	39 993	40 171
HZZL 073	1,375%	EUR	500	100 000	19.8.2013	19.1.2017	ročne	50 240	50 566
HZZL 074	1,70%	EUR	482	100 000	3.9.2013	3.9.2018	ročne	50 566	50 401
HZZL 075	1,150%	EUR	500	100 000	24.9.2013	24.2.2016	ročne	50 208	50 503
HZZL 076	6M EURIBOR + 0,70%	EUR	400	100 000	21.11.2013	21.11.2017	polročne	40 080	40 096
HZZL 077	1,25%	EUR	4 000	10 000	19.12.2013	19.5.2017	ročne	39 986	40 220
HZZL 078	0,85%	EUR	500	100 000	13.3.2014	13.3.2017	ročne	50 047	50 241
HZZL 079	0,50%	EUR	300	100 000	7.10.2014	7.4.2020	ročne	29 820	16 864
HZZL 080	0,388%	EUR	500	100 000	28.10.2014	28.10.2019	ročne	50 177	50 206
HZZL 081	6M EURIBOR + 0,25 %	EUR	500	100 000	29.1.2015	29.1.2018	polročne	50 081	-
HZZL 082	6M EURIBOR + 0,30 %	EUR	500	100 000	25.3.2015	25.3.2018	polročne	49 957	-
HZZL 083	1,110%	EUR	450	100 000	29.4.2015	29.4.2025	ročne	44 249	-
HZZL celkom								642 385	618 031

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

<i>Názov</i>	<i>Úrok. sadzba</i>	<i>Mena</i>	<i>Počet vydaných cenných papierov v ks</i>	<i>Menovitá hodnota 1 ks cenného papiera v mene</i>	<i>Dátum emisie</i>	<i>Dátum splatnosti</i>	<i>Frekvencia výplaty kupónu</i>	<i>30.6.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
DLHOPIS 04	3,75 %	EUR	38 679	1 000	22. 9. 2011	22. 9. 2016	ročne	40 400	39 923
DLHOPIS 05 – splatená	0 %	EUR	-	100 000	2. 4. 2012	21. 1. 2015	-	-	81 857
Dlhopisy celkom								40 400	121 780
Závazky z dlhových cenných papierov, celkom								682 785	739 811

Zákonom o bankách č. 483/2001 Z. z. je materská spoločnosť viazaná financovať hypotekárne úvery najmenej vo výške 90 % prostredníctvom vydávania a predaja hypotekárnych záložných listov. NBS na základe rozhodnutia ustanovila materskej spoločnosti osobitné podmienky financovania hypotekárnych úverov tak, že musia byť financované najmenej vo výške 70 %. K 30. júnu 2015 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 30. júnu 2015, ako aj k 31. decembru 2014 materskou spoločnosťou emitované hypotekárne záložné listy a ostatné dlhopisy neboli zabezpečené žiadnou formou zabezpečenia.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

30. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2015:

	K 1. januáru 2015	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 30. júnu 2015
Rezervy na vernostné požitky	2 485	-	-	-	-	2 485
Súdne spory (pozn. 40)	28 455	8 400	(6 976)	(1 808)	-	28 071
Individuálna rezerva:	7 362	3 561	(1 587)	-	3	9 339
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	3 651	-	(375)	-	-	3 276
Celkom	41 953	11 961	(8 938)	(1 808)	3	43 171

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2014:

	K 1. januáru 2014	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 30. júnu 2014
Rezervy na vernostné požitky	1 559	-	-	-	-	1 559
Súdne spory (pozn. 40)	26 203	442	(61)	(636)	-	25 948
Individuálna rezerva:	6 366	225	(483)	-	(4)	6 104
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	4 754	205	(220)	-	-	4 739
Celkom	38 882	872	(764)	(636)	(4)	38 350

31. Záväzky vyplývajúce z dane z príjmov

	30.6.2015	31.12.2014
Splatný daňový záväzok	3 984	6 889
Odložený daňový záväzok	1 306	1 412
Celkom	5 290	8 301

32. Ostatné záväzky

	30.6.2015	31.12.2014
Položky časového rozlíšenia	2 693	1 903
Záväzky sociálneho fondu	104	323
Záväzky voči zamestnancom	21 585	24 575
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	520	782
Záväzky z nevyplatených dividend	381	296
Ostatné záväzky	23 408	19 993
Celkom	48 691	47 872

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

33. Podriadené dlhy

	30.6.2015	31.12.2014
Podriadené dlhy	236 238	236 240
Celkom	236 238	236 240

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania úveru	Zmluvná splatnosť	30.6.2015	31.12.2014
Podriadené dlhy od bánk:						
– komerčné banky	EUR	dlhodobý	august 2013	august 2023	100 475	100 460
– komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2014	november 2024	135 763	135 780
Celkom					236 238	236 240

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.

34. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	30.6.2015	31.12.2014
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(882)	(652)
Emisné ážio – kmeňové akcie	226 612	226 612
Emisné ážio – prioritné akcie	70 827	70 827
Emisné ážio – vlastné akcie	(10 627)	(7 840)
Rezervný fond a ostatné fondy	15 024	15 024
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj	203	503
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	486 045	513 784
Celkom	851 528	882 584

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Opis práv:

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

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

Obdobné práva má aj každý majiteľ prioritnej akcie s tým rozdielom, že s prioritnými akciami nie je spojené právo hlasovať na valnom zhromaždení okrem prípadov, v ktorých zákon priznáva hlasovacie právo aj takýmto akciám. S prioritnými akciami je spojené prednostné právo 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.

	30.6.2015	31.12.2014
Materská spoločnosť	746 516	787 892
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou úplnej konsolidácie	26 510	20 422
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou vlastného imania	15 058	10 596
Emisné ážio, rezervné fondy a nerozdelený zisk celkom	788 084	818 910

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

	30.6.2015	31.12.2014
Materská spoločnosť (banka)	71 312	104 090
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou úplnej konsolidácie	2 292	8 564
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou vlastného imania	1 337	1 986
Konsolidovaný zisk po zdanení	74 941	114 640

35. Riadenie kapitálu

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

Regulatórny kapitál predstavuje kapitál, ktorý je stanovený pravidlami kapitálovej primeranosti v zmysle piliera 1. Pri kvantifikácii regulátorneho kapitálu skupina postupuje v súlade s platnou legislatívou Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 („Nariadenie“) o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktorá stanovuje jeho štruktúru aj minimálnu výšku.

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 49 „Riziká“ časť „BASEL III“.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Minimálna ako aj odporúčaná úroveň stanovená pre skupinu Národnou bankou Slovenska bola v priebehu 1. polroka 2015 dodržaná.

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

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania skupiny, ktoré skupina interne udržuje a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má skupina k dispozícii. Cieľom skupiny je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ skupina k 1. polroku 2015 splnila.

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje zloženie regulátorného kapitálu skupiny a ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov:

	30.6.2015	31.12.2014
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	851 526	882 081
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(882)	(652)
Emisné ážio	297 439	297 439
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(10 627)	(7 840)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	15 023	15 024
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	486 044	513 784
Ostatné prechodné ustanovenia o kapitáli Tier 1	203	-
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(42 216)	(46 470)
(-) Nehmotný majetok	(42 216)	(46 470)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	235 000	235 000
Podriadené dlhy	235 000	235 000
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(30 753)	(43 605)
(-) od základných vlastných zdrojov	(30 753)	(37 404)
(-) od dodatkových vlastných zdrojov	-	(6 201)
Celkové vlastné zdroje	1 013 557	1 027 006
*) 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 30 753 tis. € (31.12.2014: 43 605 tis. €).		
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	19,00%	19,57%
Vlastné zdroje	1 013 557	1 027 006
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	5 333 366	5 248 555
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	4 480 715	4 354 974
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	109 151	150 081
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	743 500	743 500

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

36. Informácie o výkaze peňažných tokov

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

	30.6.2015	30.6.2014
Peňažné toky z prevádzkových činností	98 341	74 850
Zisk pred zdanením	(125 395)	(125 674)
Úpravy o nepeňažné operácie		
Nákladové úroky	16 857	20 639
Výnosové úroky	(159 916)	(173 991)
Prijaté dividendy	(41)	(13)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	13 642	23 696
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	65	(157)
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia investícií do nehnuteľností	67	(306)
Nerealizovaný (zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(3 873)	(5 857)
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	141	(382)
Podiel na nerozdelenom zisku pridružených spoločností	(1 337)	(1 023)
Diskont na prioritné akcie	-	466
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	11 015	10 722
Odpisy investícií do nehnuteľností	1 001	956
Opravné položky k investíciám do nehnuteľností	(25)	-
(Zisk) strata z devízových a ostatných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(2 991)	(424)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplacenou daňou z príjmov	(27 054)	(50 824)

Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30. júnu 2015, k 31. decembru 2014, k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013 tvoria:

	30.6.2015	31.12.2014
Pokladničná hotovosť (pozn. 12)	111 636	91 637
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie (pozn. 13)	101 790	106 172
Celkom	213 426	197 809
	30.6.2014	31.12.2013
Pokladničná hotovosť	91 414	86 130
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	88 256	72 577
Celkom	179 670	158 707

37. Spriaznené osoby

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

- osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby sú spriaznené vo vzťahu k skupine, ak táto osoba:
 - ovláda alebo spoluovláda materskú spoločnosť,
 - má podstatný vplyv na materskú spoločnosť alebo
 - je členom kľúčového riadiaceho personálu materskej spoločnosti alebo jej materskej spoločnosti.
- účtovná jednotka je spriaznená so skupinou, ak platí ktorákoľvek z týchto podmienok:
 - účtovná jednotka a materská spoločnosť sú členmi tej istej skupiny (to znamená, že každá materská spoločnosť, dcérska spoločnosť a sesterská spoločnosť sú navzájom spriaznené),
 - účtovná jednotka je pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom materskej spoločnosti (alebo pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom člena skupiny, ktorej členom je materská spoločnosť),
 - účtovná jednotka a materská spoločnosť sú spoločnými podnikmi tej istej tretej strany,

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

- účtovná jednotka je spoločným podnikom tretej strany a materská spoločnosť je pridruženou spoločnosťou tej istej tretej strany,
- účtovná jednotka je programom požitkov po skončení zamestnania pre zamestnancov skupiny alebo účtovnej jednotky, ktorá je spriaznená so skupinou,
- účtovnú jednotku ovláda alebo spoluovláda osoba uvedená v písm. a) a
- osoba, ktorá ovláda alebo spoluovláda materskú spoločnosť, má podstatný vplyv na účtovnú jednotku alebo je členom kľúčového riadiaceho personálu účtovnej jednotky (alebo materskej spoločnosti tejto účtovnej jednotky).

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

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

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2015:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	82 022	6 531	67 067	2 665	4 902	163 187
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	26 957	4 460	-	-	-	31 417
Ostatné aktíva	293	216	-	-	-	509
Vklady a bežné účty bánk a klientov	3 553	6 367	739	6 050	851	17 560
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	49 561	22	-	-	-	49 583
Podriadené dlhy	236 238	-	-	-	-	236 238
Ostatné záväzky	932	560	-	-	-	1 492
Vystavené záruky	4 700	3 526	-	-	-	8 226
Prísluby	-	4 235	63 059	776	2 131	70 201
Prijaté záruky	3 037	7 177	-	-	-	10 214

*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 2014:

Spriaznené osoby*	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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2015:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	2	45	423	29	101	600
Výnosy z poplatkov a provízií	721	154	26	-	-	901
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(2 939)	1 156	-	-	-	(1 783)
Prevádzkové výnosy	442	436	276	-	-	1 154
Náklady na úroky a podobné náklady	(4 715)	-	-	(9)	(34)	(4 758)
Náklady na poplatky a provízie	(311)	(2 964)	-	-	-	(3 275)
Všeobecné administratívne náklady	(3 240)	(85)	-	-	-	(3 325)
Celkom	(10 040)	(1 258)	725	20	67	(10 486)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2014:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	6	54	494	32	97	683
Výnosy z poplatkov a provízií	110	1 164	33	-	-	1 307
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(3 156)	378	-	-	-	(2 778)
Prevádzkové výnosy	366	398	177	-	-	941
Náklady na úroky a podobné náklady	(2 917)	(3)	-	(16)	(34)	(2 970)
Náklady na poplatky a provízie	(596)	(2 767)	-	-	-	(3 363)
Všeobecné administratívne náklady	(3 807)	(1 163)	(23)	-	-	(2 667)
Celkom	(9 994)	387	681	16	63	(8 847)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

38. Položky v cudzích menách

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

	30.6.2015	31.12.2014
Aktíva	320 763	288 821
z toho: USD	227 949	111 556
z toho: CZK	76 306	160 230
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	16 508	17 035
Záväzky	579 134	565 789
z toho: USD	375 171	320 130
z toho: CZK	129 300	152 928
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	74 663	92 731

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

39. Zahraničné aktíva a záväzky

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

	30.6.2015	31.12.2014
Aktíva	608 940	566 462
z toho Rakúska republika	303 736	132 224
z toho Česká republika	124 995	169 511
z toho Nemecká republika	15 464	62 289
z toho Holandské kráľovstvo	104 110	140 464
z toho Veľká Británia	3 841	11 949
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	56 794	50 025
Záväzky	734 411	778 073
z toho Rakúska republika	305 872	316 453
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	428 539	461 620

Skupina nevlastnila k 30. júnu 2015, resp. 31. decembru 2014, 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 30. júnu 2015, resp. 31. decembru 2014, skupina nemala ani žiadnu inú angažovanosť voči uvedeným subjektom.

K 30. júnu 2015 skupina evidovala úverové pohľadávky najmä voči retailovým klientom z Portugalska, Talianska, Írska, Grécka a Španielska vo výške 1 631 tis. € (31. december 2014: 1 772 tis. €).

40. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Skupina vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	30.6.2015	31.12.2014
Budúce záväzky:	475 825	420 515
zo záruk	428 002	410 081
z akreditívov	47 823	10 434
Prísľuby:	2 423 654	2 427 556
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 088 286	1 058 122
Do 1 roka	849 528	844 520
Dlhšie než 1 rok	238 758	213 602
z odvolateľných úverových príslubov:	1 335 368	1 369 434
Do 1 roka	1 114 355	1 171 612
Dlhšie než 1 rok	221 013	197 822
Celkom	2 899 479	2 848 071

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 30. júnu 2015 vytvorila materská spoločnosť na uvedené riziká rezervy vo výške 12 614 tis. € (31. december 2014: 11 013 tis. €), poznámka 30 „Rezervy na záväzky“.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 49 „Riziká“.

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je skupina účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov skupiny. Je zásadou skupiny nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch a dôsledne sa brániť voči neoprávnene vzneseným nárokom. Ak je pravdepodobné, že skupina bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, skupina vytvorí rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 28 072 tis. € (31. december 2014: 28 468 tis. €), poznámka 30 „Rezervy na záväzky“.

Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

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

	30.6.2015	31.12.2014
Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom	17 406	24 893
Menej ako 1 rok	6 248	9 129
1 rok až 5 rokov	9 700	13 959
Viac ako 5 rokov	1 458	1 805
	30.6.2015	30.6.2014
Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch	5 554	11 547

41. Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je:

	30.6.2015	31.12.2014
Hodnota investície, brutto	8 357	10 011
Menej ako 3 mesiace	8 357	1 754
3 mesiace až 1 rok	2 115	7 416
1 až 5 rokov	6 241	841
Nerealizované finančné výnosy	68	157
Menej ako 3 mesiace	44	44
3 mesiace až 1 rok	24	111
1 až 5 rokov	-	2
Hodnota investície, netto	8 289	9 854
Menej ako 3 mesiace	2 071	1 710
3 mesiace až 1 rok	6 217	7 305
1 až 5 rokov	-	839

Pohľadávky z finančných lízingov zahŕňajú lízingové pohľadávky vykázané v poznámke 14 „Úvery poskytnuté klientom, brutto“.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

42. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	30.6.2015	31.12.2014
Hodnoty prevzaté do úschovy	25 313	46 591
Investičné zmenky	9 379	12 847
Zmenky	-	-
Tovarové a skladiskové záložné listy	15 031	32 152
Zlato	903	1 592
Celkom	25 313	46 591

Hodnoty prevzaté od klientov do úschovy a správy vykazuje materská spoločnosť v reálnych hodnotách. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy nie sú majetkom materskej spoločnosti a z uvedeného dôvodu nie sú súčasťou jej aktív.

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie materská spoločnosť v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 30. júnu 2015 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 162 394 tis. € (31. december 2014: 1 245 536 tis. €). Zároveň skupina prostredníctvom správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. spravuje 25 otvorených podielových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 2 179 016 tis. EUR (31. december 2014: 2 156 768 tis. EUR) a prostredníctvom Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. spravuje 5 doplnkových dôchodkových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 462 578 tis. EUR (31. december 2014: 456 138 tis. EUR).

43. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 30. júnu 2015 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení (v rámci obrátených repo obchodov):

	30.6.2015	31.12.2014
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	55 255	55 213
Celkom	55 255	55 213

44. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami skupiny:

	30.6.2015	31.12.2014
Úvery prijaté od bánk	71 494	71 689
REPO úvery prijaté od bánk	55 255	55 213
Derivátové finančné záväzky	66 586	55 260
Celkom	193 335	182 162

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

	30.6.2015	31.12.2014
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	66 586	55 260
Úvery a bežné účty poskytnuté klientom	62 741	52 741
Finančné investície držané do splatnosti	91 299	95 370
Celkom	220 626	213 371

Informácie o cenných papieroch, ktoré sú poskytnuté ako zábezpeka za záväzky skupiny, sa nachádzajú v poznámke 26 „Vklady a bežné účty bánk“ a v poznámke 29 „Závazky z dlhových cenných papierov“.

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Materská spoločnosť založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti v hodnote 987 351 tis. € (31. december 2014: 1 000 130 tis. €). Materská spoločnosť za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 400 000 tis. € (31. december 2014: 400 000 tis. €). Uvedené čiastky k 30. júnu 2015 ani k 31. decembru 2014 neboli čerpané.

45. Zlyhané úverové portfólio

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

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 30. júnu 2015:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	196 528	147 900	344 428
Opravné položky k zlyhaným úverom	123 953	70 416	194 369
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	66 772	69 947	136 719

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (podsúvahové stavy) k 30. júnu 2015:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané budúce záväzky a iné podsúvahové položky	66 403	6	66 409
Opravné položky k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	9 338	-	9 338
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	7 002	-	7 002

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

46. Priemerný počet zamestnancov

Skupina mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	30.6.2015	31.12.2014
Zamestnanci skupiny	3 470	3 467
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 470	3 467

47. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. júnu 2015:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 16)</i>	<i>Záporné (pozn. 28)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	-	45 000	-	45 000	2 071	-
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	45 000	-	45 000	2 071	-
b) Úrokové obchody na obchodovanie	275 105	3 317 225	354 948	3 947 278	44 574	(50 401)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	209 994	859 429	318 771	1 388 194	44 121	(49 790)
Úrokové opcie – kúpené	16 018	38 705	18 427	73 150	453	(152)
Úrokové opcie – predané	3 636	33 159	17 750	54 545	-	(459)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	45 457	2 385 932	-	2 431 389	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	1 369 459	59 327	-	1 428 786	14 346	(21 862)
Produkty OTC:						
Menové swapy	539 475	-	-	539 475	2 636	(7 346)
Menovo-úrokové swapy	-	11 908	-	11 908	48	(51)
Menové forwardy	244 635	9 033	-	253 668	1 710	(4 575)
Menové opcie – kúpené	294 461	19 193	-	313 654	9 909	(40)
Menové opcie – predané	290 888	19 193	-	310 081	43	(9 850)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	-	75 651	-	75 651	774	(784)
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	-	75 651	-	75 651	774	(784)
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	3 108	131 479	-	134 587	4 449	(4 429)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie						
nakúpené	1 554	65 865	-	67 419	4 449	-
Komoditné opcie predané	1 554	65 614	-	67 168	-	(4 429)
Celkom	1 647 672	3 628 682	354 948	5 631 302	66 214	(77 476)

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2014:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 16)</i>	<i>Záporné (pozn. 28)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	-	45 000	-	45 000	1 943	-
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	45 000	-	45 000	1 943	-
b) Úrokové obchody na obchodovanie	317 769	3 386 586	306 795	4 011 150	53 445	(63 214)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	261 796	973 687	305 674	1 541 157	52 612	(62 154)
Úrokové opcie – kúpené	19 294	77 900	921	98 115	833	(227)
Úrokové opcie – predané	19 217	59 084	200	78 501	-	(833)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	17 462	2 275 915	-	2 293 377	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	1 203 016	56 749	-	1 259 765	14 160	(14 038)
Produkty OTC:						
Menové swapy	486 915	729	-	487 644	4 447	(2 280)
Menovo-úrokové swapy	-	11 793	-	11 793	228	(236)
Menové forwardy	219 678	4 173	-	223 851	1 197	(3 342)
Menové opcie – kúpené	248 613	20 027	-	268 640	8 287	(2)
Menové opcie – predané	247 810	20 027	-	267 837	1	(8 178)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	19 940	75 682	-	95 622	1 562	(1 569)
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	19 940	75 682	-	95 622	1 562	(1 569)
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	1 834	131 690	-	133 524	3 330	(3 327)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie nakúpené	917	65 865	-	66 782	3 330	-
Komoditné opcie predané	917	65 825	-	66 742	-	(3 327)
Celkom	1 542 559	3 695 707	306 795	5 545 061	74 440	(82 148)

48. Reálna hodnota finančných nástrojov

Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 30. júnu 2015:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné pohľadávky	-	66 214	-	66 214
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	64 143	-	64 143
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie	-	2 071	-	2 071
Finančné aktíva na obchodovanie	3 275	9 290	-	12 565
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	3 275	4	-	3 279
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	9 286	-	9 286
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	50 782	-	-	50 782
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	50 782	-	-	50 782
Finančné aktíva na predaj	74 378	60 759	730	135 867
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	-	-	-	-
Podielové cenné papiere na predaj	74 378	60 759	730	135 867
Celkom	128 435	136 263	730	265 428
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-
Záväzky z cenných papierov predaných na krátko	-	-	-	-
Derivátové finančné záväzky	-	77 476	-	77 476
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	77 476	-	77 476
Celkom	-	77 476	-	77 476

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

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

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

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

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

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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

	Reálna hodnota 30.6.2015	Zostatková hodnota 30.6.2015	Rozdiel 30.6.2015	Reálna hodnota 31.12.2014	Zostatková hodnota 31.12.2014	Rozdiel 31.12.2014
Aktíva						
Úvery a bežné účty poskytnuté						
bankám, netto	308 392	308 392	-	238 901	238 901	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	84 690	84 690	-	112 357	112 357	-
z toho Úroveň 3	223 702	223 702	-	126 544	126 544	-
Úvery poskytnuté klientom, netto	7 711 148	7 379 297	331 851	7 154 503	6 988 672	165 831
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	7 711 148	7 379 297	331 851	7 154 503	6 988 672	165 831
Finančné investície držané do splatnosti	1 744 425	1 660 427	83 998	1 760 296	1 663 835	96 461
z toho Úroveň 1	1 540 113	1 463 763	76 350	1 440 835	1 353 768	87 067
z toho Úroveň 2	204 312	196 664	7 648	319 461	310 067	9 394
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Podiely v pridružených spoločnostiach	19 584	19 584	-	22 154	22 154	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	19 584	19 584	-	22 154	22 154	-
Závazky						
Vklady a bežné účty bánk	145 798	145 798	-	189 868	189 868	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	3 598	3 598	-	27 442	27 442	-
z toho Úroveň 3	142 200	142 200	-	162 426	162 426	-
Vklady klientov	7 893 913	145 798	7 748 115	7 337 522	7 337 794	(272)
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	7 893 913	145 798	7 748 115	7 337 522	7 337 794	(272)
Závazky z dlhových cenných papierov	687 576	-	687 576	753 329	739 811	13 518
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	753 329	739 811	13 518
z toho Úroveň 3	687 576	-	687 576	-	-	-
Podriadený dlh	236 238	236 238	-	236 240	236 240	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	236 238	236 238	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	-	-	-	236 240	236 240	-

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

49. Riziká

Úverové riziko

Skupina znáša úverové riziko, t. j. riziko, že protistrana nebude schopná splatiť v čase splatnosti dlžné sumy v plnej výške. Skupina delí mieru úverového rizika, ktoré na seba preberá prostredníctvom stanovenia limitov rizika prijatého vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo ku skupine dlžníkov a vo vzťahu k jednotlivým krajinám. Uvedené riziká sa pravidelne sledujú a minimálne raz za rok vyhodnocujú. Angažovanosť voči jednému dlžníkovi vrátane bánk a obchodníkom s cennými papiermi ďalej obmedzujú čiastkové limity stanovené pri súvahových a podsúvahových angažovanostiach a denné limity angažovanosti vo vzťahu k obchodovaným položkám, ako sú forwardové devízové kontrakty. Skutočná angažovanosť sa so stanovenými limitmi denne porovnáva.

Úverová angažovanosť sa riadi pomocou pravidelnej analýzy schopnosti dlžníkov a potenciálnych dlžníkov splácať istinu a úroky a prostredníctvom prípadných úprav úverových limitov. Úverové riziká sa takisto čiastočne riadia získavaním zábezpek a záruk od fyzických aj právnických osôb.

Materská spoločnosť posudzuje retailových dlžníkov prostredníctvom scoringových modelov vytvorených pre jednotlivé produkty, resp. pre daného klienta. Na riadenie úverového rizika v oblasti retailových úverov materská spoločnosť používa tieto hlavné nástroje: Credit scoring je nástroj používaný materskou spoločnosťou na rozhodovanie o úveroch pre fyzické aj retailové právnické osoby. Ako druhý významný nástroj na riadenie kvality úverov v retailovom portfóliu sa používa systém schvaľovania obchodov špecialistami na posudzovanie rizika, ktorých úlohou je optimalizovať výnosnosť portfólia vo vzťahu k riziku prijímanému materskou spoločnosťou. Pravidelný monitoring kvality portfólia existujúcich úverov a sledovanie trendov v portfóliu spolu s vhodne zvolenou stratégiou na udržanie kvality existujúceho portfólia je takisto veľmi významnou zložkou, ktorá prispieva k udržaniu kvality celého portfólia a želanej miery rizikových nákladov 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 nevymožiteľných pohľadávok právnou cestou. Pohľadávky väčšieho rozsahu alebo špecifické pohľadávky rieši špecializovaný tím interných pracovníkov skupiny 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 materskej spoločnosti voči osobe, skupine hospodársky spojených osôb, štátu, zemepisnej oblasti, hospodárskemu odvetviu, poskytovateľovi zabezpečenia atď. Toto riziko je úzko spojené tak s angažovanosťami v bankovej knihe, ako aj pozíciami v obchodnej knihe. Vzhľadom na jeho efektívne riadenie cieľom materskej spoločnosti je orientácia na kvalitatívny aspekt riadenia portfólia a jeho primeraná diverzifikácia za dodržania stanovených limitov koncentrácie (veľkej majetkovej angažovanosti a iných). Materská spoločnosť zároveň vyvíja metódy kvantifikácie rizika koncentrácie.

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

	30.6.2015	31.12.2014
Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	309 419	239 553
Úvery poskytnuté klientom, netto	7 379 293	6 988 668
Derivátové finančné pohľadávky	66 213	74 440
Cenné papiere na obchodovanie	12 565	54 410
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	50 782	52 231
Finančné investície držané do splatnosti	1 660 427	1 663 835
Finančné aktíva na predaj	135 867	25 913
Podiely v pridružených spoločnostiach	19 584	22 154
Splatná daňová pohľadávka	163	418
Odložená daňová pohľadávka	26 161	26 352
Ostatné aktíva	37 512	32 079
Celkom	9 697 986	9 180 053
Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	475 825	420 515
Z neodvolateľných úverových príslužbov/"stand-by facility"	1 088 286	1 058 122
Z odvolateľných úverových príslužbov/"stand-by facility"	1 335 368	1 369 434
Celkom	2 899 479	2 848 071

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 30. júnu 2015 (súvahové stavy):

	Účtovná hodnota celkom	Neznehod- notené	Znehodno- tené	Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	309 419	309 419	-	-	-	-	309 419	5 877
Úvery poskytnuté klientom	7 595 039	7 320 002	275 037	176 903	17 466	21 377	7 379 293	4 217 827
Verejný sektor	9 467	9 467	-	-	-	-	9 467	463
Firemní klienti	3 923 055	3 740 597	182 458	123 953	-	11 792	3 787 310	1 645 490
Retailoví klienti	3 662 517	3 569 938	92 579	52 950	17 466	9 585	3 582 516	2 571 874
Celkom	7 904 458	7 629 421	275 037	176 903	17 466	21 377	7 688 712	4 223 704

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 31. decembru 2014 (súvahové stavy):

	Účtovná hodnota celkom	Neznehod- notené	Znehodno- tené	Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	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
Verejný sektor	9 884	9 884	-	-	-	-	9 884	492
Firemní klienti	3 756 928	3 563 197	193 731	125 560	-	11 024	3 620 344	1 560 785
Retailoví klienti	3 434 734	3 345 097	89 637	49 891	16 847	9 552	3 358 444	2 355 969
Celkom	7 441 099	7 157 731	283 368	175 451	16 847	20 580	7 228 221	3 928 562

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek k 30. júnu 2015:

	<i>Účtovná hodnota celkom</i>	<i>Neznehod- notené</i>	<i>Individuálne oceňované – znehodnotené</i>	<i>Individuálna rezerva</i>	<i>Portfóliová rezerva</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</i>
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	35 164	35 164	-	-	1	35 163	17 105
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	2 864 315	2 797 906	66 409	9 338	3 275	2 851 702	356 567
Verejný sektor	8 174	8 174	-	-	-	8 174	76
Firemní klienti	2 124 310	2 057 907	66 403	9 338	3 275	2 111 697	255 467
Retailoví klienti	731 831	731 825	6	-	-	731 831	101 024
Celkom	2 899 479	2 833 070	66 409	9 338	3 276	2 886 865	373 672

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 30. júnu 2015:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Znehodnotené úvery	182 458	92 579	275 037
Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	123 953	52 950	176 903
Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	-	17 466	17 466
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	53 185	19 769	72 954
% krytia opravnými položkami	67,9%	76,1%	70,7%
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	97,1%	97,4%	97,2%
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	1 099	862	1 961

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

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Znehodnotené úvery	193 731	89 637	283 368
Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	125 560	49 891	175 451
Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	-	16 847	16 847
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	69 755	24 725	94 480
% 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 neznehodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 30. júnu 2015:

	<i>Do splatnosti</i>	<i>Do 90 dní</i>	<i>Od 91 do 180 dní</i>	<i>Od 181 dní do 1 roka</i>	<i>Viac ako 1 rok</i>	<i>Prijaté zabezpečenie k omeškaniu úverom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	309 419	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	7 171 827	122 566	13 787	5 600	6 222	99 479
Verejný sektor	9 467	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 679 696	52 782	1 786	3 110	3 223	40 935
Retailoví klienti	3 482 664	69 784	12 001	2 490	2 999	58 544
Celkom	7 481 246	122 566	13 787	5 600	6 222	99 479

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

	<i>Do splatnosti</i>	<i>Do 90 dní</i>	<i>Od 91 do 180 dní</i>	<i>Od 181 dní do 1 roka</i>	<i>Viac ako 1 rok</i>	<i>Prijaté zabezpečenie k omeškaniu úverom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	239 553	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	6 814 000	81 696	14 290	3 993	4 199	73 858
Verejný sektor	9 884	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 541 554	17 944	1 966	1 023	710	16 710
Retailoví klienti	3 262 562	63 752	12 324	2 970	3 489	57 148
Celkom	7 053 553	81 696	14 290	3 993	4 199	73 858

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

	30.6.2015	31.12.2014
Na krytie poskytnutých úverov	4 217 827	3 917 831
Peňažné prostriedky	46 511	45 219
Garancie	163 349	141 627
Cenné papiere	40 241	51 831
Nehnutelnosti	3 593 611	3 280 202
Hnuteľné predmety	173 254	198 379
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	200 861	200 573
Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov	5 877	10 731
Peňažné prostriedky	5 877	10 731
Celkom	4 223 704	3 928 562

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

	30.6.2015	31.12.2014
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	58 108	39 200
Garancie	60 973	54 007
Cenné papiere	36 661	27 007
Nehnutelnosti	96 510	114 575
Hnuteľné predmety	8 028	12 471
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	113 392	107 310
Celkom	373 672	354 570

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

	30.6.2015	31.12.2014
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	309 419	239 553
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	14 854	927
Veľmi dobré úverové hodnotenie	434	175 689
Dobré úverové hodnotenie	291 950	58 313
Priemerné úverové hodnotenie	1 174	1 088
Obyčajné úverové hodnotenie	485	281
Slabé úverové hodnotenie	139	2 019
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	612
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	383	624
Úvery poskytnuté klientom	7 171 827	6 814 000
z toho verejný sektor:	9 467	9 884
Minimálne riziko	1	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 390	1 214
Dobré úverové hodnotenie	356	191
Priemerné úverové hodnotenie	2 776	-
Obyčajné úverové hodnotenie	3 257	6 638
Slabé úverové hodnotenie	1 642	1 770
Veľmi slabé úverové hodnotenie	45	71
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	2 805 387	2 751 574
Minimálne riziko	161 826	107 442
Výborné úverové hodnotenie	287 659	365 483
Veľmi dobré úverové hodnotenie	173 803	261 967
Dobré úverové hodnotenie	503 118	496 255
Priemerné úverové hodnotenie	654 707	523 158
Obyčajné úverové hodnotenie	483 247	461 712
Slabé úverové hodnotenie	293 348	261 169
Veľmi slabé úverové hodnotenie	189 112	210 101
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	45 667	62 277
Zlyhané	5 300	430
Bez stanovenia ratingu	7 600	1 580
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	874 309	789 980
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	306 238	184 900
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	497 214	544 219
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	54 488	56 022
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	16 369	4 839
Zlyhané	-	-
z toho retailoví klienti	3 482 664	3 262 562
Celkom	7 481 246	7 053 553

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

Materská spoločnosť poskytuje úvery na financovanie nehnuteľností firemným klientom, ktorí nemajú priradený rating projektového financovania. K 30. júnu 2015 je objem uvedených úverov vo výške 126 216 tis. EUR (31. december 2014: 126 216 tis. €). Výška úverových pohľadávok uvedeným klientom, ktoré nie sú znehodnotené a ani v omeškaní, predstavuje k 30. júnu 2015 sumu 109 004 tis. € (31. december 2014: 109 005 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 93 129 tis. € (31. december 2014: 75 672 tis. €), riziková kategória emitentov týchto cenných papierov je Veľmi dobré alebo Dobré úverové hodnotenie.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Materská spoločnosť nemá žiadnu angažovanosť voči korporátnym dlhovým cenným papierom k 30. júnu 2015 resp. k 31. decembru 2014. Úverové riziko vyplývajúce z derivátových obchodov je taktiež minimálne z dôvodu, že obchody sú zabezpečené určitou formou zabezpečenia (napr. viazanie finančných prostriedkov klienta a pod).

Členenie úverového rizika skupiny voči Slovenskej republike (spoločnosti kontrolované Slovenskou republikou, garancie vydané Slovenskou republikou a podobné angažovanosti):

	30.6.2015	31.12.2014
Vklady v NBS	-	-
Štátne pokladničné poukážky	-	-
Štátne dlhopisy bez kupónu	-	-
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	61 113	246 355
Úvery poskytnuté klientom	342 679	337 586
Dlhové cenné papiere	1 858 911	1 689 968
Celkom	2 262 703	2 273 909

Reštrukturalizácia

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

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

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

Účtovná hodnota retailových pohľadávok, pri ktorých boli upravené zmluvné podmienky počas 1. polroka 2015 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta predstavovala 8 645 tis. € (1. polrok 2014: 16 752 tis. €). V prípade korporátneho portfólia uvedená suma bola vo výške 54 822 tis. € (1. polrok 2014: 45 596 tis. €).

Trhové riziko

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

- menové riziko a
- riziko úrokovej sadzby.

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

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

Menové riziko

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

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

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

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

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

Čistá devízová pozícia skupiny súvisiaca s aktívami a pasívami k 30. júnu 2015 a 31. decembru 2014:

	Čistá devízová pozícia k 30. júnu 2014	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2014
EUR	258 371	276 968
USD	(147 222)	(208 574)
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	(111 149)	(68 394)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	-	-
EUR	(255 655)	(280 506)
USD	148 672	212 841
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	110 256	67 433
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	3 273	(232)
Čistá devízová pozícia, celkom	3 273	(232)

Riziko úrokovej sadzby

Riziko úrokovej sadzby spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu kolísať. Časové vymedzenie pevnej väzby úrokovej sadzby na finančný nástroj indikuje, do akej miery je uvedený finančný nástroj vystavený riziku úrokovej sadzby.

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 30. júnu 2015:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	61 113	-	-	-	111 636	172 749
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	307 355	1 677	-	-	387	309 419
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 832 420	1 349 840	1 929 221	91 329	176 483	7 379 293
Derivátové finančné pohľadávky	9 214	6 895	35 888	14 216	-	66 213
Finančné aktíva na obchodovanie	9 286	747	2 292	240	-	12 565
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	442	50 340	-	-	50 782
Finančné investície držané do splatnosti	125	406 133	895 491	358 678	-	1 660 427
Finančné aktíva na predaj	-	62 168	72 969	-	730	135 867
Ostatné aktíva	-	-	-	-	37 512	37 512
Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. júnu 2015	4 219 513	1 827 902	2 986 201	464 463	326 748	9 824 827
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	50 219	99	95 255	-	225	145 798
Vklady klientov	1 944 818	3 741 890	1 992 314	1 940	178 328	7 859 290
Derivátové finančné záväzky	15 983	7 755	35 462	18 276	-	77 476
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	101 834	259 521	267 377	54 053	-	682 785
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	43 171	43 171
Ostatné záväzky	-	-	-	-	48 691	48 691
Podriadené dlhy	236 238	-	-	-	-	236 238
Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. júnu 2015	2 349 092	4 009 265	2 390 408	74 269	270 415	9 093 449
Čistá úroková pozícia, netto k 30. júnu 2015	1 870 421	(2 181 363)	595 793	390 194	56 333	731 378

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	246 356	-	-	-	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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Akciové riziko

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

Komoditné riziko

Komoditné riziko vyplýva z vystavenia materskej spoločnosti zmenám v cenách komodít. Komoditné riziko sa určuje na úrovni materskej spoločnosti a meria sa cez pozície v jednotlivých komoditách. Na meranie a riadenie komoditného rizika sa využíva analýza citlivosti.

Analýza citlivosti trhových rizík

Analýza citlivosti zachytáva dopad na zisk/stratu materskej spoločnosti pri pohybe trhových veličín (úrokové sadzby, výmenné kurzy, ceny akcií a pod.) o vopred stanovenú delta hodnotu. Na monitorovanie a limitovanie rizika v materskej spoločnosti sa používa 100 bázičných bodov pre úrokové miery, 5-percentný pohyb výmenných kurzov a 50-percentný pohyb na cenách akcií a 30-percentný pohyb na cenách komodít.

GAP metóda alokuje pozície materskej spoločnosti do košov a skúma, akú má materská spoločnosť výslednú pozíciu v jednotlivých košoch. Uvedená metóda sa používa na riadenie rizika úrokových sadzieb. Stresový scenár je podobný analýze citlivosti, uvažuje však o hraničnej situácii na trhu. Kombinuje pohyby trhových veličín tak, aby boli pre pozíciu materskej spoločnosti najnevýhodnejšie.

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov materskej spoločnosti na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech materskej spoločnosti k 30. júnu 2015:

	<i>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurz v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia banky v danej mene</i>	<i>Strata banky pre daný scenár</i>
USD	1,1189	1,1748	1 449	(72)
HUF	314,9300	299,1835	(1 143)	(57)
PLN	4,1911	4,4007	1 026	(51)
CHF	1,0413	0,9892	(734)	(37)
JPY	137,0100	130,1595	(262)	(13)
Celkom			337	(231)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov materskej spoločnosti na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. decembru 2014:

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov materskej spoločnosti na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 30. júnu 2015:

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(42 961)
USD	-100 BPV	(1 691)
Celkom		(44 652)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov materskej spoločnosti na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2014:

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

Pozícia materskej spoločnosti v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 30. júnu 2015, resp. k 31. decembru 2014 je nevýznamná. Z uvedeného dôvodu materská spoločnosť danú citlivosť na expozície voči akciovému riziku nevykazuje.

Pozícia materskej spoločnosti v obchodnej knihe na komodity je nulová. Z uvedeného dôvodu zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov obchodnej knihy materskej spoločnosti na zmenu cien komodít je k 30. júnu 2015 taktiež nulová, ako aj bola k 31. decembru 2014.

Materská spoločnosť v analýze citlivosti trhových rizík počíta s negatívnym pohybom výmenných kurzov, výnosových kriviek, resp. s poklesom ceny akcií. V prípade, že by boli tieto pohyby opačné, materská spoločnosť by namiesto straty zaznamenala zisk v približne rovnakej predpokladanej výške.

Riziko likvidity

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

Záujmom materskej spoločnosti je trvale udržiavať svoju platobnú schopnosť, t. j. schopnosť riadne a včas si plniť peňažné záväzky, riadiť aktíva a pasíva tak, aby si zabezpečila nepretržitú likviditu. Za riadenie likvidity banky je zodpovedný výbor pre riadenie aktív a pasív („ALCO“), oddelenie riadenia aktív a pasív a odbor Capital Markets. ALCO na svojich pravidelných stretnutiach vyhodnocuje likviditu materskej spoločnosti a podľa aktuálneho stavu následne prijíma rozhodnutia.

Materská spoločnosť je vystavená požiadavkám na dostupné peňažné zdroje na základe jednoduchých vkladov, bežných účtov, končiacich vkladov, čerpania úverov, záruk a požiadaviek na dodatkové platby a na základe iných požiadaviek súvisiacich s derivátmi uhrádzanými v hotovosti. Skupina nedrží finančnú hotovosť na splnenie všetkých uvedených požiadaviek, nakoľko jej skúsenosti naznačujú, že minimálnu úroveň vyplácania splatných finančných prostriedkov možno predpovedať s vysokou mierou pravdepodobnosti. Skupina určuje limity na minimálne časti splatných prostriedkov, ktoré sú k dispozícii na splnenie týchto požiadaviek, ako aj na minimálnu výšku medzibankových a iných pôžičiek a úverových limitov, ktoré by mali byť k dispozícii na krytie čerpania, ktoré je v nepredpokladanej výške.

Oddelenie integrovaného riadenia rizík denne monitoruje likviditu materskej spoločnosti a informuje o jej vývoji. Raz za dva týždne predkladá informáciu o stave likvidity výboru ALCO. Oddelenie riadenia aktív a pasív predkladá na pravidelných zasadnutiach ALCO správu o stave štruktúry aktív a pasív banky, navrhuje objem a štruktúru portfólia strategicky držaných cenných papierov na nasledujúce sledované obdobie. Oddelenie riadenia aktív a pasív pravidelne informuje ALCO o nových investíciách do cenných papierov.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Materská spoločnosť sleduje krátkodobé, stredno aj dlhodobé riziko likvidity zostavovaním likviditného a krízového likviditného gapu (3 scenáre) zostavovaného na báze interne stanovených pravidiel a predpokladov. Limity schvaľuje oddelenie integrovaného riadenia rizík, výbor ALCO a vedenie materskej spoločnosti. Materská spoločnosť taktiež sleduje koeficienty stanovené NBS a koeficienty a limity stanovené materskou spoločnosťou RBI.

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

Likvidná pozícia skupiny zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 30. júnu 2015:

	<i>Do 12 mesiacov</i>	<i>Nad 12 mesiacov</i>	<i>Nešpecifikované</i>	<i>Celkom</i>
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	172 749	-	-	172 749
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	309 030	-	389	309 419
Úvery poskytnuté klientom, netto	2 120 013	5 019 473	239 807	7 379 293
Derivátové finančné pohľadávky	16 109	50 104	-	66 213
Finančné aktíva na obchodovanie	10 033	2 532	-	12 565
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	442	50 340	-	50 782
Finančné investície držané do splatnosti	381 244	1 279 183	-	1 660 427
Finančné aktíva na predaj	1 413	133 724	730	135 867
Podiely v pridružených spoločnostiach	-	-	19 584	19 584
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	42 216	42 216
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	65 616	65 616
Splatná daňová pohľadávka	-	-	163	163
Odložená daňová pohľadávka	-	-	26 161	26 161
Ostatné aktíva	9 083	-	28 429	37 512
Aktíva spolu	3 020 116	6 535 356	423 095	9 978 567
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	25 752	119 921	125	145 798
Vklady klientov ¹⁾	3 296 059	4 535 796	27 435	7 859 290
Derivátové finančné záväzky	23 738	53 738	-	77 476
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	171 252	511 533	-	682 785
Rezervy na záväzky	-	-	43 171	43 171
Splatný daňový záväzok	-	-	3 984	3 984
Odložený daňový záväzok	-	-	1 306	1 306
Ostatné záväzky	-	-	48 691	48 691
Podriadené dlhy	1 238	235 000	-	236 238
Záväzky spolu	3 518 039	5 455 988	124 712	9 098 739
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	851 527	851 527
Zisk po zdanení	-	-	74 942	74 942
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 518 039	5 455 988	1 051 181	10 025 208
Súvahová pozícia, netto	(497 923)	1 079 368	(628 086)	(46 641)
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 474 384)	43	(1 186 193)	(3 660 534)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(2 972 307)	(1 892 896)	(3 707 175)	(3 707 175)

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

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

	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
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	882 584	882 584
Zisk po zdanení	-	-	114 640	114 640
Záväzky 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 knížiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2015 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Vklady a bežné účty bánk	145 798	149 363	17 820	8 270	117 762	5 511
Vklady klientov	7 859 290	7 868 841	6 628 330	1 042 389	196 588	1 534
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	682 785	759 391	3 040	224 494	468 359	63 498
Ostatné záväzky	48 691	48 688	48 688	-	-	-
Podriadené dlhy	236 238	-	-	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	77 476	1 020 425	832 531	198 319	(6 586)	(3 839)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2015 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	428 002	428 002	428 002	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	47 823	47 823	47 823	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 066 157	1 066 157	1 066 157	-	-	-

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2014 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Vklady a bežné účty bánk	189 868	194 290	57 817	5 796	124 291	6 386
Vklady klientov	7 337 794	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):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	410 081	410 081	410 081	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	10 434	10 434	10 434	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslužkov	1 058 122	1 058 122	1 058 122	-	-	-

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Operačné riziko

Operačné riziko je riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných postupov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania používaných systémov alebo z vonkajších udalostí; súčasťou operačného rizika je právne riziko, ktoré znamená riziko vyplývajúce najmä z nevykonalnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na skupinu. Ako pri ostatných druhoch rizík aj operačné riziko sa riadi štandardným princípom oddelenia funkcií riadenia rizík a kontroľ.

Na účely výpočtu hodnoty zodpovedajúcej požiadavke na vlastné zdroje na pokrytie operačného rizika materská spoločnosť používa štandardizovaný prístup v súlade s požiadavkami Basel III a zákona o bankách. Pri štandardizovanom prístupe sú aktivity materskej spoločnosti a im prislúchajúci Gross Income rozdelené do 8 obchodných línií (Business Lines). Pre každú obchodnú líniu predstavuje jej Gross Income všeobecný indikátor, ktorý slúži ako zástupca pre škálu obchodných aktivít, a teda predstavuje mieru operačného rizika pre každú obchodnú líniu. Kapitál na krytie operačného rizika sa počíta ako hodnota čistého úrokového výnosu a čistého neúrokového výnosu násobená prideleným β faktorom pre každú obchodnú líniu zvlášť. Celková kapitálová požiadavka vznikne súčtom ôsmich čiastkových požiadaviek za každú obchodnú líniu a spriemerovaním za posledné tri roky.

Materská spoločnosť používa na identifikáciu operačných rizík trojrozmerný model, ktorý tvoria kategórie rizík, časti procesu a biznis línie (metodika Risk Management Association). Zber údajov o operačných udalostiach zahŕňa zhromažďovanie všetkých operačných strát do jednotlivých bodov v tomto trojrozmernom modeli.

Materská spoločnosť kladie dôraz predovšetkým na zlepšovanie kvality procesov a opatrenia na znižovanie operačných rizík. Základné očakávané ciele vychádzajú z poznania operačných rizík a z celkovej kultúry materskej spoločnosti v oblasti operačných rizík.

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

Materská spoločnosť aktívne tvorí aj tzv. Business Continuity Plans. Cieľom týchto plánov je minimalizovať dopady neočakávaných udalostí na činnosť materskej spoločnosti.

Budúcim cieľom materskej spoločnosti je implementácia pokročilého modelu riadenia operačných rizík.

Ostatné riziká

Materská spoločnosť zároveň v zmysle implementácie interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti monitoruje a vytvára metódy kvantifikácie a riadenia aj iných rizík.

Basel III

V súvislosti s prijatými novými legislatívnymi normami známymi ako Basel III (Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktoré je priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch od 1. januára 2014 a Smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami) materská spoločnosť sa pripravila a uplatňuje striktnnejšie pravidlá v oblasti kapitálovej primeranosti a likvidity a zabezpečila bezproblémové plnenie týchto noriem ako aj zachovania požadovanej miery rizikového apetítu, výkonnosti portfólia a návratnosti kapitálu.

Koncepcia, metodika a dokumentácia pre aktivity v oblasti Basel III sa pripravujú v úzkej spolupráci s Raiffeisen Bank International AG pri zachovaní lokálnych špecifik materskej spoločnosti a celého bankového prostredia.

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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

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

Zámerom materskej spoločnosti je prejsť v čo najkratšom čase na používanie pokročilých prístupov pre riadenie, kvantifikáciu a vykazovanie jednotlivých rizík. V prípade kreditného rizika materská spoločnosť k dátumu účtovnej závierky používala na výpočet požiadavky na regulatórny kapitál na krytie kreditného rizika štandardizovaný prístup a prístup interných ratingov. Základný prístup interných ratingov materská spoločnosť používa pre prevažnú časť neretailového portfólia - pre 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 Pilieru 2 (interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti) v kontexte jej rizikového apetítu a realizovaných obchodných aktivít. V rámci tohto procesu sa v zmysle schválenej metodiky na pravidelnej báze realizuje vyhodnocovanie relevantnosti a materiálnosti rizík, ich kvantifikácia a posúdenie voči kapitálu materskej spoločnosti a následné výkazníctvo. Neoddeliteľnú súčasť tvorí proces alokácie kapitálu, ktorý je úzko spätý s rozpočtovacím procesom.

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.

50. Udalosti po súvahovom dni

Medzi dátumom súvahy a dátumom schválenia týchto účtovných výkazov na vydanie sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo dodatočné vykázanie.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015

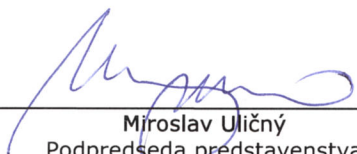
prípravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

51. Schválenie účtovnej závierky

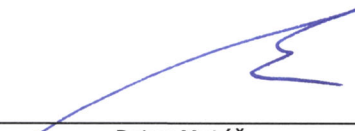
Riadna konsolidovaná účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2014) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 6. marca 2015.

Priebežnú konsolidovanú účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 25. augusta 2015 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán

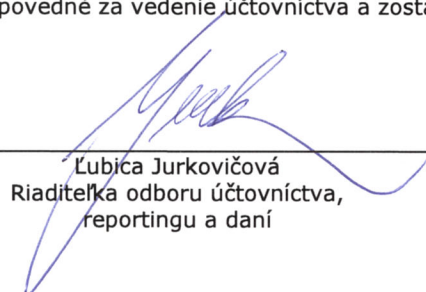


Miroslav Uličný
Podpredseda predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa



Peter Matúš
Člen predstavenstva

b) Osoby zodpovedné za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky

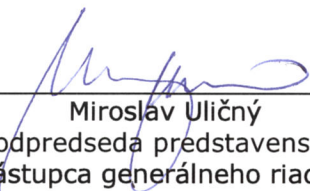


Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní

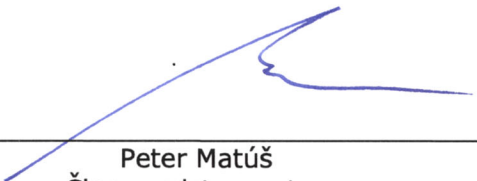
**Vyhlásenie zodpovedných osôb emitenta podľa § 35 ods. 2 bodu c)
zákona č.429/2002 o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov:**

Vyhlasujeme, že Priebežná individuálna (nekonsolidovaná) a konsolidovaná účtovná závierka Tatra banky za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015, pripravené podľa medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia a ďalšie informácie obsiahnuté v POLROČNEJ FINANČNEJ SPRÁVE Tatra banky za I. polrok 2015 poskytujú pravdivý a verný obraz o výsledku hospodárenia, aktív, záväzkov, pohybov vo vlastnom imaní, peňažných tokov, finančnej situácii a postavenia spoločnosti.

Bratislava, 25. augusta 2015



Miroslav Uličný
Podpredseda predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa



Peter Matúš
Člen predstavenstva