

Tatra banka

Výročná správa 2015

Slovensko



Member of Raiffeisen Bank International



Obsah výročnej správy

O banke

Kľúčové ukazovatele	4
Príhovory	5
Misia, Vizia, Hodnoty.....	10
Tatra banka – silná súčasť silnej skupiny	11
Riadenie rizika a Basel III	12
Zhrnutie výkonnosti podľa kľúčových ukazovateľov	17
Zámery na rok 2016.....	20
Vrcholový manažment	22
Vyhlásenie o správe zariadení	24

Reporty podľa segmentov

Firemní klienti.....	35
Retailoví klienti – Tatra banka	39
Retailoví klienti – Raiffeisen banka	45
Podpora umenia, vzdelávania a dizajnu, Nadácia Tatra banky	46

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa nezávislého audítora	50
Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát.....	51
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	52
Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	53
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch.....	54
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke	56

Individuálna účtovná závierka

Správa nezávislého audítora	165
Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát.....	166
Individuálny výkaz o finančnej situácii	167
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	168
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	169
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	171

Návrh na rozdelenie zisku za rok 2015 a výplata dividend

Návrh na rozdelenie zisku za rok 2015 a výplata dividend	x
--	---

O banke

Kľúčové ukazovatele

Príhovory

Misia, Vízia, Hodnoty

Tatra banka – silná súčasť silnej skupiny

Riadenie rizika a Basel III

Zhrnutie výkonnosti podľa kľúčových ukazovateľov

Zámery za rok 2015

Vrcholový manažment

Vyhlásenie o správe zariadení

Kľúčové ukazovatele

Vybrané ukazovatele podľa medzinárodných štandardov finančného výkazníctva

Tatra banka Group (v tisícoch EUR)

	2015	2014	Zmena	
Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát				
Výnosové úroky, netto	289 386	305 212	(5,2)%	
Opravné položky a rezervy na straty	(33 922)	(53 169)	(36,2)%	
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	131 703	124 255	6,0%	
Čistý zisk z finančných nástrojov na obchodovanie	23 184	20 758	11,7%	
Všeobecné administratívne náklady	(233 890)	(226 740)	3,2%	
Konsolidovaný zisk pred zdanením	159 441	151 809	5,0%	
Konsolidovaný zisk po zdanení	120 562	114 640	5,2%	
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	137 227	115 143	19,2%	
Zisk na 1 kmeňovú akciu (nominálna hodnota na 1 ks akcie: 800 EUR)	1 513	1 443	4,9%	
Zisk na 1 kmeňovú akciu (nominálna hodnota na 1 ks akcie: 4 000 EUR)	7 565	7 215	4,9%	
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii				
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	125 893	239 553	(47,4)%	
Úvery poskytnuté klientom, brutto	8 144 219	7 201 546	13,1%	
Vklady a bežné účty bánk	357 083	189 868	88,1%	
Vklady klientov	8 719 428	7 337 794	18,8%	
Vlastné imanie (vrátane zisku za bežný rok)	996 375	997 224	(0,1)%	
Bilančná suma celkom	11 215 116	9 681 224	15,8%	
Výkonnosť				
ROE pred zdanením	17,0%	16,0%	6,2%	
Cost/income ratio ²⁾	52,79%	49,94%	5,7%	
ROA pred zdanením	1,5%	1,6%	(3,8)%	
Tier 1 ukazovateľ	14,07%	15,21%	(7,5)%	
Primeranosť vlastných zdrojov	18,21%	19,57%	(6,9)%	
Zdroje				
Počet zamestnancov k dátumu účtovnej závierky	3 735	3 446	8,4%	
Počet pobočiek k dátumu účtovnej závierky ¹⁾	198	174	13,8%	
Rating				
	Dlhodobý	Dlhodobý	Krátkodobý	Finančná sila banky
Moody´s Investors Service	A3	A3	Prime-2	C-

¹⁾ počet vrátane obchodných centier, centier bývania, pobočiek Raiffeisen banky, odštepného závodu Tatra banky, a.s. a pobočiek spoločnosti Tatra-Leasing, s.r.o.

²⁾ nezahrnutý osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

Príhovory



Príhovor predsedu predstavenstva

Vážení akcionári, obchodní partneri a klienti,

máme za sebou veľmi úspešný rok. Podarilo sa nám dosiahnuť historicky druhý najvyšší zisk, zvýšiť spokojnosť klientov v metrike TRI*M indexu, a to popri značnej energii investovanej do budúceho úspechu prostredníctvom novej stratégie.

Rád by som začal bilancovaním finančných úspechov Tatra banky. Konsolidovaný zisk skupiny Tatra banka Group po zdanení medziročne vzrástol o 5,2 %, z úrovne 114,64 mil. EUR v roku 2014 na 120,56 mil. EUR. Vyšší zisk bol dosiahnutý najmä vďaka nižšej tvorbe opravných položiek na úvery klientom.

Úvery poskytnuté klientom vzrástli o 13,1 %, na sumu 8,14 mld. EUR. Podiel zlyhaných úverov na celkovom portfóliu poklesol z 4,8 % na úroveň 4,2 %, čo je výrazne pod hodnotou sektora a poukazuje na dobrú kvalitu úverového portfólia. Z klientskych úverov rástli najmä úvery poskytované korporátnemu segmentu, úvery určené na zabezpečenie bývania a spotrebné úvery. Vklady klientov stúpili na 8,72 mld. EUR. Narástli najmä bežné účty, a to vo všetkých klientskych segmentoch. Vzrástli aj termínované depozitá.

Ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov na konsolidovanej báze bol k 31. 12. 2015 na úrovni 18,21 %, čo je významne viac ako je požadovaná hodnota Národnou bankou a Európskou centrálnou bankou.

Rok 2015 bol tiež dôležitým míľnikom z pohľadu ďalšieho smerovania banky. Bol totiž prvým rokom, v ktorom do platnosti vstúpila nová stratégia banky do roku 2020. Hlavným cieľom je zosúladiť vzájomné fungovanie dvoch značiek – Tatra banky a Raiffeisen banky – pod jednu strechu tak, aby bol dosiahnutý najväčší alebo druhý najväčší trhový podiel vo všetkých obsluhovaných segmentoch. Rok 2015 sa preto niesol v znamení postupnej implementácie stratégie na všetkých úrovniach riadenia banky.

Pod značkou Raiffeisen banka prinášame klientom jedinečný zážitok a zrozumiteľné, ľahko použiteľné produkty a služby za férové ceny. Počas roku 2015 sme dokázali zdvojnásobiť počet klientov a strojnásobiť portfólio pôžičiek tejto značky. K tomuto úspechu významne prispel aj nový formát pobočky v obchodnom centre, unikátny na slovenskom trhu, tzv. mall branch. Podľa prieskumu nezávislej agentúry TNS, ktorá meria lojalitu a spokojnosť klientov metódou TRI*M indexu, sú klienti Raiffeisen banky najspokojnejší spomedzi všetkých klientov bánk na slovenskom trhu, a to od vstupu na trh až doteraz.

Brand promise-om značky Tatra banka je byť lídrom v inováciách. V súlade s týmto príslubom sme aj v roku 2015 predstavili množstvo užitočných novínok, ktorých cieľom je zjednodušiť život klienta.

Už začiatkom roka sme zverejnili 2. generáciu aplikácie **Tatra banka** pre Android a iOS platformu, ktorá klientom priniesla kompletný grafický redizajn, prispôsobenie pre tablety či **Spending report**[™]. Následne sme ako prvá banka na Slovensku ponúkli klientom aplikáciu optimalizovanú pre inteligentné hodinky Apple Watch a hodinky so systémom Android wear.

Medzi významné novinky radíme tiež funkcionality online manažment kreditných a debetných kariet. Klientom sme tak poskytli možnosť nastaviť si prostredníctvom aplikácie **Tatra banka** alebo **Internet banking**[™] maximálnu výšku denných limitov na svojich platobných kartách a rozhodnúť sa, na ktorých kontinentoch ich budú používať. Funkcionality si okamžite obľúbili tisíce používateľov. Najčastejšie si klienti menili výšku internetového limitu, čím aktívne prispeli k zníženiu rizika zneužitia ich platobnej karty na internete.

So zaujímavými riešeniami prichádzajú aj naše dcérske spoločnosti. Spoločnosť DDS Tatra banky ako prvá na Slovensku predstavila inovatívny prístup k správe úspor v III. pilieri. Koncepcia **Comfort life**[™] je postavená na sporení v jednom fonde od začiatku sporenia až po jeho koniec. Zohľadňuje očakávaný rok odchodu klienta do dôchodku, ktorému sa stratégia fondu postupne prispôbuje počas celého obdobia sporenia.

V rámci značky Tatra banka sme sa tiež sústredili na rozvoj vzťahového manažmentu. Výsledkom je, že na kontaktnom centre **DIALOG** Live pracuje 53 remote osobných bankárov, ktorí plnohodnotne obsluhujú tisíce prémiových klientov. O tom, že je to správna cesta, hovoria nielen výsledky spokojnosti klientov, ktorí sú obslužení okamžite a bez potreby návštevy pobočky, ale aj počty vyslaných a prijatých hovorov, ktoré je možné počítať v desiatkach tisíc v priebehu jedného mesiaca.

V oblasti umenia sme rok 2015 uzavreli jubilejným dvadsiatym ročníkom udeľovania Ceny Nadácie Tatra banky za umenie. Za obdobie existencie podujatia bolo podporených 81 etablovaných umelcov, 41 začínajúcich tvorcov a 6 mladých módnych tvorcov. Cieľom Nadácie Tatra banky je takýmto spôsobom oceniť osobnosti slovenskej kultúry a poskytnúť im priestor na tvorbu ďalších špičkových diel.

V rámci otvoreného programu Nadácie Tatra banky Osobnosti osobne sme na Slovensku v roku 2015 privítali nositeľa Nobelovej ceny Finna Kydlanda i nositeľa Pulitzerovej ceny Jamesa Steela.

Značka Tatra banka tak naďalej dokazuje, že naplňa aj tie najnáročnejšie očakávania svojich klientov. Potvrdzujú to aj ocenenia od renomovaných zahraničných inštitúcií. Privátne bankovníctvo obhájilo svoje prvenstvo na Slovensku, keď získalo titul Best Private Bank od World Finance, The Banker aj Global Finance. Posledný menovaný magazín ocenil tiež naše digitálne bankovníctvo a komunikáciu na sociálnych sieťach, a to ako najlepšie v strednej a východnej Európe. Dizajn našej webovej stránky bol dokonca v silnej konkurencii bánk ohodnotený ako najlepší na celom svete.

Na záver by som rád poďakoval našim klientom za prejavenu dôveru. Vaša spätná väzba je pre nás neoceniteľnou inšpiráciou pri vývoji ďalších našich inovácií. Moja vďaka patrí aj našim akcionárom za podporu v tomto dynamickom období. Taktiež by som chcel poďakovať svojim kolegom za ich nadšenie a neutíchajúci záujem neustále posúvať hranice bankovníctva.

**Michal Liday**

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ



Príhovor predsedu dozornej rady Tatra banky

Dámy a páni,

v úvode roka 2015 oznámila Raiffeisen Bank International revíziu firemnej stratégie, ktorú trh prijal veľmi pozitívne. Vítané je aj zameranie na trhy, na ktorých vie RBI dosiahnuť udržateľné výnosy vďaka svojej silnej pozícii, ako aj kroky, ktoré banka doposiaľ podnikla na dosiahnutie týchto cieľov. Účastníci trhu oceňujú aj skutočnosť, že banka plní plán, a to pôsobiť cielenejšie ako univerzálna banka, ktorá má výborné vzťahy s klientmi aj vďaka znižovaniu komplikovanosti a rizika a zvyšovaniu kapitálovej rezervy.

Banka dnes viac než kedykoľvek predtým potrebuje oblasť, na ktorú sa zameria – a v prípade RBI je to región SVE a Rakúsko. RBI preto potrebovala posúdiť všetky prevádzky, ktoré s touto oblasťou zamerania nesúvisia, aj keď v niektorých prípadoch boli v minulosti mimoriadne úspešné. Popritom prehodnotila aj svoje pôsobenie v SVE. Všetky tieto kroky prebiehali na pozadí požiadaviek na vyššiu hodnotu ukazovateľa kapitálovej primeranosti, ktoré sa zohľadnili pri určovaní cieľa CET1 a ukazovateľov celkového kapitálu.

V roku 2015 RBI výrazne posilnila svoju kapitálovú základňu, keď úroveň ukazovateľa kapitálovej primeranosti CET1 na báze fully-loaded (bez uplatnenia prechodných ustanovení) dosiahla ku koncu roka hodnotu 11,5 %, pričom skupina zároveň dosiahla konsolidovaný zisk vo výške 379 mil. EUR. Hlavným dôvodom tohto pozitívneho výsledku bola nižšia tvorba opravných položiek na straty. V súlade s iniciatívou RBI v oblasti znižovania nákladov skupina navyše znížila všeobecné administratívne náklady oproti roku 2014 o 4 %.

Čo sa týka Tatra banky, teší ma, že môžem povedať, že aj minulý rok potvrdila pozíciu tretej najväčšej banky na trhu. Tatra banka Group pokračovala vo výborných výsledkoch z minulých rokov a rok 2015 ukončila s takmer 5,2 % nárastom zisku po zdanení. Z pohľadu klientov považujem za dôležité, že ani v uplynulom roku banka nezaostávala v prinášaní inovácií. Spomedzi nich bezpochyby najviac rezonovala už 2. generácia aplikácie Tatra banka, ktorá klientom ponúkla optimalizáciu pre inteligentné hodinky Apple Watch a hodinky so systémom Android wear. Verím, že každým takýmto krokom sa nám darí zvyšovať spokojnosť klientov a budovať pozíciu banky, ktorá skutočne posúva hranice bankovníctva.

Už viac ako 3 roky úspešne funguje aj franšízový model Raiffeisen banky. Podľa plánu rozšírila minulý rok svoju pobočkovú sieť na 51 pobočiek. Raiffeisen banke sa tak podarilo medziročne zdvojnásobiť počet klientov a strojnásobiť portfólio pôžičiek. Naďalej má pritom podľa meraní nezávislej agentúry TNS najspokojnejších klientov na Slovensku s najvyšším TRI*M indexom.

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

V mene dozornej rady



Karl Sevela,
predseda dozornej rady

Misia, Vízia, Hodnoty

Misia Tatra banky

Našou misiou vždy bolo a bude posúvať hranice bankovníctva.

Vízia Tatra banky

Sme najväčší alebo druhý najväčší v každom klientskom segmente, ktorý obsluhujeme.

Hodnoty

Náročnosť

Spolu robíme veci najlepšie, ako vieme, priemer nám nestačí.

Tvorivosť

Spolu prinášame nové riešenia, podporujeme odvážne a inovatívne myslenie.

Nadšenie

Spolu sa usilujeme ľudí nadchýnať a prekonávať ich očakávania.

Tatra banka – silná súčasť silnej skupiny

Raiffeisen Bank International

Raiffeisen Bank International AG (RBI) považuje strednú a východnú Európu (SVE) vrátane Rakúska za svoj domáci trh. RBI pôsobí už vyše 25 rokov v regióne SVE, kde v súčasnosti udržiava úzko prepojenú sieť dcérskych bánk, lízingových spoločností a viacerých špecializovaných poskytovateľov finančných služieb. Ako univerzálna banka patrí RBI vo viacerých krajinách medzi päť najväčších bánk. Túto rolu podporuje značka Raiffeisen, ktorá je jednou z najuznávanejších značiek regiónu. Postupom času sa RBI v regióne SVE etablovala ako plne integrovaná banková skupina zameraná na firemnú a retailovú klientelu s komplexnou ponukou služieb. Koncom roka 2015 mala v regióne SVE približne 48 000 zamestnancov starajúcich sa o cca 14,6 milióna klientov v približne 2 700 pobočkách. V Rakúsku je RBI jednou z vedúcich korporátnych a investičných bánk. Orientuje sa primárne na rakúskych zákazníkov, ale aj na medzinárodných a veľkých nadnárodných klientov pôsobiacich v SVE. Zamestnáva spolu približne 51 000 zamestnancov a má celkové aktíva vo výške cca 114 mld. EUR.

RZB bola založená v roku 1927 ako Genossenschaftliche Zentralbank (GZB). Svoju prvú dcérsku banku v strednej a východnej Európe založila už v roku 1987. Od tohto dátumu došlo k založeniu ďalších vlastných dcérskych bánk. Po roku 2000 pokračovala expanzia Raiffeisen v krajinách SVE hlavne formou akvizícií existujúcich bánk. Tie sa následne združovali do holdingovej spoločnosti, ktorá od roku 2003 pôsobila pod názvom Raiffeisen International. Raiffeisen International vstúpila na Viedenskú burzu v apríli 2005 s cieľom čo najefektívnejšie financovať svoj budúci rast. Dnešná RBI bola zriadená v roku 2010 prostredníctvom fúzie medzi Raiffeisen International a hlavnými obchodnými divíziami Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB). Ku koncu roka 2015 vlastnila RZB, ktorá predstavuje centrálnu inštitúciu rakúskej skupiny Raiffeisen Banking Group, približne 60,7 % akcií RBI, pričom ostatné akcie boli vo voľnom obehu.

Riadenie rizika a Basel III

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

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

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

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

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

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

Kreditné riziko

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

Od 1. januára 2009 banka pre podstatnú časť non-retailového portfólia (t. j. pre suverénne celky, inštitúcie, korporátne subjekty, projektové financovanie, poisťovne, investície vo fondoch a odkúpené pohľadávky) počíta kapitálovú požiadavku v zmysle schváleného IRB prístupu.

V decembri 2013 banka taktiež obdržala schválenie na používanie IRB prístupu aj pre klientov Small and Medium Business. Na základe tohto schváleného prístupu je banka oprávnená kvantifikovať kapitálovú požiadavku pre vyššie uvedené subjekty prostredníctvom vlastných odhadov očakávaných pravdepodobností zlyhania protistrán, čím sa kvantifikácia kreditného rizika stáva významne rizikovo senzitívnejšou a aj potreba kapitálu v čase reálnejšie zodpovedá podstupovanému riziku. Tento prístup umožnil banke aj počas ekonomických turbulencií zohľadniť vo svojej potrebe kapitálu vplyv obdobia hospodárskeho poklesu na jej portfólio.

Na základe implementačného plánu bolo zároveň banke schválené používanie IRB prístupu od 1. apríla 2010 aj pre retailovú časť portfólia, čo banke umožňuje počítať rizikový profil aj tohto portfólia na základe vlastných odhadov všetkých podstatných rizikových parametrov, a to najmä pravdepodobnosti zlyhania retailových klientov a expozícií, strát v prípade zlyhania a kreditných konverzných faktorov pre podsúvahové expozície, a tieto odhady následne použiť pre komplexný portfóliový risk manažment. V rokoch 2011 – 2014 banka zároveň intenzívne a úspešne pracovala na optimalizácii odhadovania týchto parametrov.

V súvislosti s používaním IRB prístupu banka a skupina kontinuálne pracujú na ratingových modeloch s cieľom maximalizovať ich prediktívnu silu.

Základné princípy riadenia úverového rizika non-retailových klientov sú definované v RBI Group credit manuáli, ktorý je záväzný pre celú skupinu. Smerovanie banky v oblasti riadenia neretailového úverového rizika je detailnejšie rozpracované v Úverovej politike Tatra banky, ktorá je každoročne predschvaľovaná Dozornou radou. Úverová politika definuje pre nasledovné obdobie cieľové, obmedzené a vylúčené odvetvia financovania, minimálne požiadavky na úverovú transakciu s každým klientom (rating, hodnota zabezpečenia,

požadovaná marža), ako aj cieľovú štruktúru úverového portfólia a jeho kľúčových parametrov. Banka pristupuje k tvorbe opravných položiek veľmi konzervatívne a okrem individuálnych opravných položiek tvorí na neretailové úverové portfólio aj portfóliové opravné položky.

V oblasti retailového rizika sa banka v roku 2015 popri riadení kvality retailového úverového portfólia sústreďovala najmä na skvalitňovanie manažmentu a evidencie zabezpečenia úverov rezidenčnými nehnuteľnosťami. Banka naďalej kladie dôraz na proces pravidelného vývoja a aktualizácie skórovacích kariet a modelov riadenia rizík. Cieľom budovania infraštruktúry pre riadenie rizík je vytvorenie spoľahlivého riešenia umožňujúceho pružne reagovať na zmeny vonkajšieho prostredia. Podstatnou zložkou jej budovania je definovanie cieľov pre jednotlivé zložky riadenia úverového rizika, ako aj pre samotných zamestnancov. Spomenutý proces možno charakterizovať ako komplexný prístup pozostávajúci z dôslednej prípravy a následného používania princípov úverového rizika, úverovej politiky a smerníc, ako aj efektívnych nástrojov riadenia.

Trhové riziko

Počas roka 2015 banka naďalej obozretne pristupovala k investovaniu do cenných papierov, k čomu pomáhali implementované limity na ochranu pred rizikom zníženia ratingu cenných papierov a konzervatívne posudzovanie kvality bankových protistrán a limitov na dané protistrany.

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

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

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

Operačné riziko

Výpočet vlastných zdrojov krytia operačného rizika prebieha v banke metódou štandardizovaného prístupu. Pretože si banka uvedomuje vážnosť a možný dosah operačných udalostí na zisk a hodnotu banky, využíva rad kvalitatívnych a kvantitatívnych metód na identifikáciu a riadenie operačného rizika. V roku 2015 sa banka intenzívne venovala príprave na prechod k pokročilému prístupu výpočtu vlastných zdrojov krytia, a preto sa zamerala na zefektívnenie využitia nástrojov riadenia operačného rizika aktívnou spoluprácou so všetkými úrovňami riadenia. Zároveň sa banka vo zvýšenej miere venovala šíreniu povedomia o operačnom riziku prostredníctvom rôznych foriem komunikácie v rámci banky.

Najvýznamnejšiu oblasť operačného rizika banky predstavujú externé úverové podvody a z nich vyplývajúce riziko finančných strát. Nemenej dôležité je zachovávanie dobrého mena banky v kontexte politiky aktívneho znižovania rizika úverových podvodov. Preto nevyhnutnou súčasťou schvaľovania žiadostí o úvery je účinný systém automatickej detekcie podvodov, do ktorého boli v roku 2015 implementované ďalšie riešenia reflektujúce aktuálne potreby.

Pilier 2 a ekonomický kapitál

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

V priebehu roku 2015 banka s bezpečnou rezervou pokrývala identifikované riziká vnútorným kapitálom.

Neoddeliteľnú súčasť tvorí proces alokácie kapitálu, ktorý je úzko spätý s rozpočtovým procesom. V rámci tohto procesu sa prostredníctvom schváleného alokačného kľúča priraduje jednotlivým obchodným útvarom banky očakávaný ukazovateľ výkonnosti výnosu oproti riziku tzv. RORAC (Return on Risk Adjusted Capital). Tento ukazovateľ vyjadruje mieru výnosovosti vo vzťahu k riziku, ktorú by mali jednotlivé transakcie, portfóliá a biznis útvary dosiahnuť, aby sa splnili očakávané ciele akcionára pri akceptovateľnej miere rizika. Risk-adjusted pohľad na výkonnosť banky, ako predpoklad zdravého rastu banky, ostáva prioritou aj v roku 2016.

Forecasting a stresové testovanie kapitálovej primeranosti

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

V roku 2015 banka naďalej rozvíjala stresové testovanie kapitálovej primeranosti pre kreditné riziko založené na interných odhadoch rizikových parametrov v zmysle potenciálnych zmien odhadovaných rizikových parametrov, migrácií klientov a pohľadávok v rámci ratingových stupňov, poklesu hodnôt zabezpečení, stavu ekonomickej recesie a iných zmien pre všetky materiálne subportfóliá banky, pričom vo významnej miere využívala stresové scenáre definované NBS. Integrované výsledky stresového testovania boli predkladané vedeniu banky a ich výsledky ukázali, že banka má dostatok vnútorného kapitálu na vykrytie strát vyplývajúcich zo stresových scenárov.

Zhrnutie výkonnosti podľa kľúčových ukazovateľov

Konsolidovaný zisk skupiny Tatra banka Group po zdanení medziročne vzrástol o 5,2 % z úrovne 114,64 mil. EUR v roku 2014 na 120,56 mil. EUR. Vyšší zisk bol dosiahnutý najmä vďaka nižšej tvorbe opravných položiek na úvery klientom. Medziročne nižší bankový odvod kompenzoval nárast odvodu do rezolučného fondu. Za nárastom čistého výnosu z poplatkov a provízií je najmä zmena vykazovania časti úverových poplatkov z úrokových výnosov do výnosov z poplatkov. Pokles prevádzkových výnosov a rast prevádzkových nákladov viedol k zvýšeniu ukazovateľa pomeru nákladov a výnosov na 52,8 % z minuloročnej úrovne 49,9 %. Koncom decembra 2015 medzinárodná ratingová agentúra Moody's stanovila Tatra banke rating na stupni Baa1.

Vývoj výnosov a nákladov

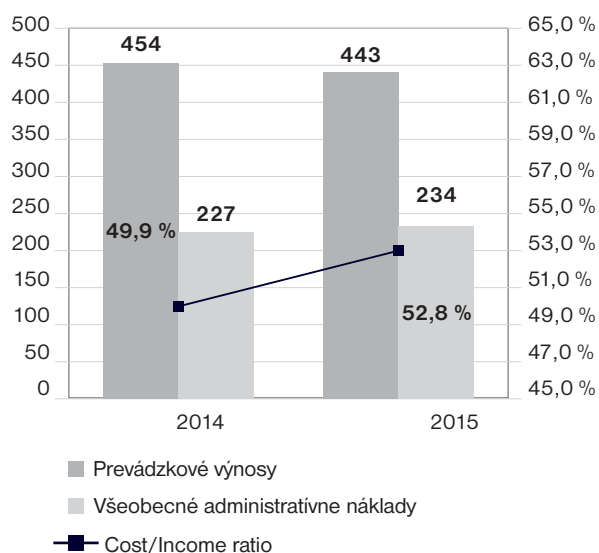
Čisté úrokové výnosy napriek výraznému rastu úverového portfólia poklesli pod vplyvom pretrvávajúcich nízkych úrokových sadzieb, silného konkurenčného prostredia a zmenou vykazovania časti úverových poplatkov z úrokových výnosov do výnosov z poplatkov. K zníženiu úrokových výnosov prispeli rekordne nízke úrokové sadzby hypotekárnych úverov a štátnych dlhopisov. Pokles úrokových nákladov z termínovaných vkladov a hypotekárnych záložných listov nestačil na pokrytie výpadku úrokových výnosov, čo sa odrazilo na znížení čistého úrokového príjmu o 5,2 % na úroveň 289,4 mil. EUR.

Čisté výnosy z poplatkov a provízií dosiahli úroveň 131,7 mil. EUR, t. j. medziročne vzrástli o 6,0 %, najmä z dôvodu zmeny vykazovania časti úverových poplatkov z úrokových výnosov do výnosov z poplatkov.

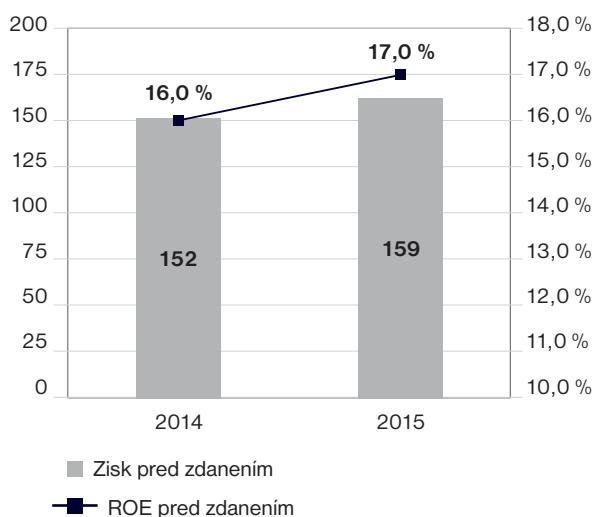
Čistý zisk z obchodnej činnosti zaznamenal medziročný nárast o 11,7 % na úroveň 23,2 mil. EUR. Zlepšil sa výnos z konverzií a derivátov.

Všeobecné administratívne náklady vzrástli o 3,2 % na 233,9 mil. EUR najmä z dôvodu príspevku do rezolučného fondu, ktorý sa platil v roku 2015 po prvýkrát.

Vývoj Cost/Income
mil. EUR



Vývoj zisku a ROE
mil. EUR



Vývoj aktív

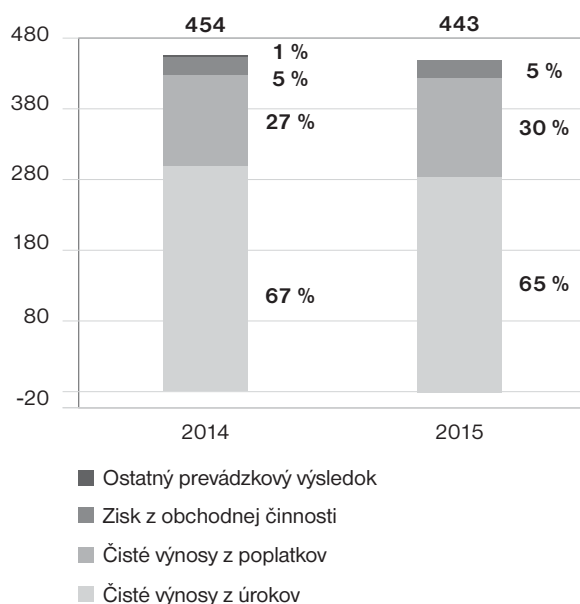
Konsolidované aktíva skupiny Tatra banka Group vzrástli o 15,8 % na úroveň 11,22 mld. EUR. Výrazne sa na raste podieľali úvery poskytnuté klientom, ktoré narástli o 13,1 % na sumu 8,14 mld. EUR. Podiel zlyhaných úverov na celkovom portfóliu poklesol z 4,8 % na úroveň 4,2 %, čo je výrazne pod hodnotou sektora a poukazuje na dobrú kvalitu úverového portfólia. Z klientskych úverov rástli najmä úvery poskytované korporátnemu segmentu a úvery určené na zabezpečenie bývania. Zvýšil sa aj objem cenných papierov a prostriedkov držaných v centrálnej banke.

Vývoj pasív a vlastného imania

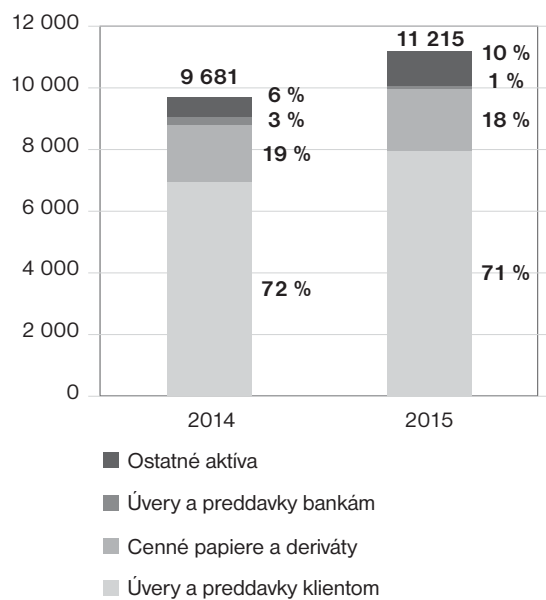
Vklady klientov stúpili na 8,72 mld. EUR. Narástli najmä bežné účty vo všetkých klientskych segmentoch. Vzrástli aj termínované depozitá a prijaté úvery od bánk. Pomer úverov ku vkladom na konsolidovanej báze k 31. 12. 2015 bol 93,4 %.

Ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov na konsolidovanej báze bol k 31. 12. 2015 na úrovni 18,21 %, čo je významne viac ako je požadovaná hodnota Národnou bankou a Európskou centrálnou bankou.

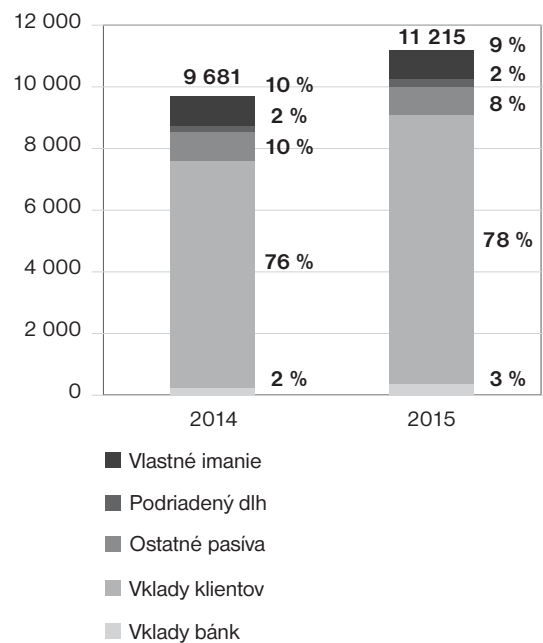
Štruktúra výnosov
mil. EUR



Štruktúra aktív mil. EUR



Štruktúra pasív mil. EUR



Zámery na rok 2016

Rok 2015 bol prvým rokom, v ktorom vstúpila do platnosti nová stratégia banky do roku 2020. Jej hlavným cieľom je zosúladiť vzájomné fungovanie dvoch značiek – Tatra banky a Raiffeisen banky – pod jednou strechou tak, aby bol dosiahnutý najväčší alebo druhý najväčší trhový podiel vo všetkých obsluhovaných segmentoch.

Rok 2016 sa bude preto niesť v znamení postupného naplňovania cieľov stanovených v rámci novej stratégie. Zároveň v priamej nadväznosti na svoj brand promise – byť lídrom v inováciách – bude Tatra banka pokračovať v rozvoji inovatívnych služieb a produktov. Tatra banka bude tiež venovať zvýšenú pozornosť rozširovaniu povedomia o inováciách medzi klientmi a vytváraniu príležitostí na ich ďalšie používanie.

Klienti sa môžu už dnes tešiť na elektronické podpisovanie zmlúv. Vďaka tejto novinke budú mať svoje zmluvy kedykoľvek k dispozícii v bezpečnom prostredí **Internet** bankingu[™].

Dôraz bude kladený aj na ďalšie rozširovanie portfólia produktov a služieb dostupných v mobilných aplikáciách. Samozrejmosťou je implementovanie nových technológií a trendov jednotlivých operačných systémov.

Medzi kľúčové aktivity Tatra banky dlhodobo patrí tiež rozvoj mobilných platieb. Keďže ide o úplne novú formu platenia, tak snahou banky je neustále zvyšovanie atraktívnosti tejto služby a prinášanie relevantnej pridanej hodnoty pre klientov. Cieľom Tatra banky v roku 2016 je sprístupniť možnosť platieb NFC smartfónom všetkým klientom, a to bez ohľadu na to, kto je ich mobilným operátorom. V pripravovanej novej verzii aplikácie nájdu klienti tiež celý rad ďalších funkcionalít spojených s kartami – od jednoduchého prehľadu transakcií zrealizovaných kartou až po sofistikovaný nástroj na manažovanie nastavení svojich kariet.

Na strane prijímania platobných kariet je cieľom banky zvyšovanie počtu akceptačných bodov v nových segmentoch a regiónoch. Ambíciou Tatra banky je tiež zachovať svoje vedúce postavenie v tejto sfére prostredníctvom narastajúcej spokojnosti obchodníkov.

V oblasti úverov pre fyzické osoby je cieľom Tatra banky neustále zvyšovanie komfortu a dostupnosti produktov pre nových aj existujúcich klientov. Popri rozvoji inovácií sa však bude banka venovať aj naplňaniu požiadaviek vyplývajúcich z legislatívnych zmien. O rast na úverovej strane sa bude snažiť aj segment malých firemných klientov. K zvýšeniu trhového podielu by mala vo výraznej miere prispieť optimalizácia procesov súvisiacich s poskytovaním úverov.

Privátne bankovníctvo Tatra banky sa prioritne zameria na skvalitnenie reportingu pre klientov a informácií spojených s ich investičnými portfóliami.

Korporátne bankovníctvo zostane naďalej silnou súčasťou portfólia služieb banky. Priority tak v segmente veľkých firiem, ako aj malých a stredných podnikov zostávajú nezmenené – prvoradá je spokojnosť klientov, ďalej koncentrácia na zlepšenie procesov, ako aj pokračovanie v akvizíciách nových klientov s cieľom zvýšenia výnosov vo všetkých produktoch. V snahe poskytovať odlišiteľne najlepšie služby je cieľom Tatra banky byť bankou prvej voľby pre korporátnych klientov a potvrdiť pozíciu dlhodobého lídra.

Hlavným zámerom Nadácie Tatra banky bude naďalej cielený rozvoj fungujúcich grantových programov a partnerstiev, ktoré posilňujú jej pozíciu a naplňajú zvolenú stratégiu a misiu v oblastiach vzdelávania, umenia a dizajnu. V oblasti dizajnu Nadácia plánuje výraznejšie posilňovanie pozicioningu, a to predovšetkým prostredníctvom grantov a podpory kvalitných projektov mladých dizajnérov, ako aj podujatí tohto charakteru. V roku 2016 Nadácia opätovne privíta nositeľa Pulitzerovej ceny a študenti a odborná verejnosť sa budú môcť tešiť na návštevu dvoch svetových ekonómov.

V oblasti umenia bude vrcholom sezóny už 21. ročník udeľovania cien za umenie s názvom Cena Nadácie Tatra banky za umenie. V oblasti divadelnej tvorby oslávi Nadácia Tatra banky jubilejných 10 rokov podpory Slovenského národného divadla v pozícii generálneho partnera.

Vrcholový manažment

Dozorná rada

Dr. Karl Sevelda

predseda dozornej rady

Ing. Igor Vida

podpredseda dozornej rady (od 21. 4. 2015)

člen dozornej rady (od 16. 4. 2015 do 20. 4. 2015)

Mag. Peter Lennkh

podpredseda dozornej rady (do 20. 4. 2015)

člen dozornej rady (od 21. 4. 2015)

Dr. Herbert Stepic

člen dozornej rady

Dr. Johann Strobl

člen dozornej rady

Dkfm. Klemens Breuer

člen dozornej rady

Mag. Martin Grill

člen dozornej rady

Ing. Ján Neubauer, CSc.

člen dozornej rady

prof. Ing. Peter Baláž, PhD.

člen dozornej rady

Ing. Pavol Feitscher

člen dozornej rady

Mag. Andreas Gschwenter

člen dozornej rady (od 6. 11. 2015)

Aris Bogdaneris

člen dozornej rady (do 21. 4. 2015)

VEDENIE BANKY

Predstavenstvo

Mgr. Michal Liday

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ (od 1. 4. 2015)

člen predstavenstva (do 31. 3. 2015)

Ing. Igor Vida

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ (do 31. 3. 2015)

Ing. Miroslav Uličný

podpredseda predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa

Ing. Marcel Kaščák

člen predstavenstva

Mgr. Natália Major

členka predstavenstva

Ing. Vladimír Matouš

člen predstavenstva

Mag. Bernhard Henhappel

člen predstavenstva

Ing. Peter Matúš

člen predstavenstva (od 21. 4. 2015)

Prokuristi

Ing. Zuzana Košťalová

Vyhlásenie o správe a riadení

Banka pri správe a riadení postupuje v súlade s Kódexom správy a riadenia spoločností na Slovensku vydaným Stredoeurópskou asociáciou správy a riadenia spoločností. Kódex je verejne dostupný na internetovej stránke asociácie www.cecga.org.

Valné zhromaždenie

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

- a. právom zúčastniť sa na valnom zhromaždení
Akcionár sa môže zúčastniť valného zhromaždenia osobne alebo prostredníctvom splnomocneného zástupcu. Akcionárovo právo účasti je podporené predovšetkým povinnosťou predstavenstva zvolať valné zhromaždenie najmenej raz za rok, informovať každého akcionára o jeho konaní zaslaním pozvánky najmenej tridsať dní pred jeho konaním a zabezpečiť uverejnenie oznámenia o jeho konaní najmenej v jednom periodiku s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcim burzové správy.
- b. právom hlasovať na valnom zhromaždení
Hlasovacie právo akcionára sa riadi menovitou hodnotou vlastnených akcií. Jednej akcii v menovitej hodnote 800 EUR zodpovedá jeden hlas a jednej akcii v menovitej hodnote 4 000 EUR zodpovedá päť hlasov. Valné zhromaždenie rozhoduje spravidla nadpolovičnou väčšinou hlasov akcionárov, ak zákon nestanovuje inak. S prioritnými akciami nie je spojené právo hlasovania na valnom zhromaždení s výnimkou prípadov stanovených zákonom.
- c. právom uplatňovať návrhy na valnom zhromaždení
Program každého valného zhromaždenia je tvorený tak, aby dával akcionárom dostatočný priestor na predloženie návrhov, pripomienok a podnetov týkajúcich sa banky.
- d. právom na podiel zo zisku banky (dividendu)
O rozdelení zisku a výplate dividend rozhoduje valné zhromaždenie podľa výsledku hospodárenia.
- e. právom na informácie o banke
Akcionár má právo požadovať na valnom zhromaždení informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s jeho predmetom. Tomuto právu zodpovedá povinnosť predstavenstva poskytnúť požadované informácie a vysvetlenie priamo na valnom zhromaždení alebo za zákonom stanovených podmienok najneskôr do 15 dní od konania valného zhromaždenia v písomnej podobe. Akcionár má tiež právo nahliadnuť v sídle banky do listín, ktoré sa ukladajú do zbierky listín, alebo do registra účtovných závierok, do zápisníc o valnom zhromaždení a vyžiadať si kópie týchto listín, alebo ich zaslanie, a právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady.

- f. právom požadovať zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia
Návrh na zvolanie valného zhromaždenia na prerokovanie navrhovaných záležitostí môže podať akcionár alebo akcionári vlastniaci akcie v menovitej hodnote zodpovedajúcej najmenej 5 % základného imania banky.
- g. právom na bezpečný systém registrácie vlastníctva
Registrácia akcií je riadne vedená Centrálnym depozitárom cenných papierov SR, a. s.
- h. právom na prevod akcií
Prevoditeľnosť kmeňových akcií nie je nijakým spôsobom obmedzená. Prevoditeľnosť prioritných akcií je obmedzená podľa podmienok uvedených v stanovách banky a v súlade s platnými právnymi predpismi.

Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

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

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

V roku 2015 sa valné zhromaždenie uskutočnilo dňa 5. júna 2015. Zúčastnili sa ho akcionári vlastniaci kmeňové akcie s celkovým počtom hlasov 65 453, čo predstavuje podiel 81,40 % na základnom imaní, a akcionári vlastniaci prioritné akcie s celkovým počtom hlasov 850, čo predstavuje podiel 0,005 % na základnom imaní. Valné zhromaždenie schválilo riadnu

individuálnu účtovnú závierku a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2014, výročnú správu za rok 2014, návrh na rozdelenie zisku vrátane určenia tantiém a podmienky výplaty dividend, rozhodlo o zmene stanov, o podmienkach nadobudnutia vlastných akcií a o podmienkach zriadenia záložného práva k vlastným akciám.

Dozorná rada

Dozorná rada je najvyšší kontrolný orgán banky, ktorý dohliada na finančnú a obchodnú činnosť banky, na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie ostatnej činnosti banky. Má jedenásť členov, siedmich volí valné zhromaždenie a štyroch zamestnanci banky. Ich funkčné obdobie je najviac päť rokov.

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

Do pôsobnosti dozornej rady patrí:

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

Personálne zloženie dozornej rady banky v roku 2015 je v časti Vrcholový manažment.

Predstavenstvo

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

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

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

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

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

Do pôsobnosti predstavenstva patrí:

- a. zvolanie valného zhromaždenia,
- b. zabezpečenie vypracovania, schválenia a dodržiavania organizačnej štruktúry banky,
- c. zabezpečenie zavedenia a dodržiavania systému riadenia banky,
- d. riadenie a kontrola výkonu povolených bankových činností,
- e. zaistenie bezpečnosti a zdravia banky,
- f. prijímanie a pravidelné skúmanie všeobecných zásad odmeňovania,

- g. zabezpečenie riadneho vedenia účtovníctva banky,
- h. zabezpečenie zostavenia, zverejnenia výročnej správy a jej predloženie valnému zhromaždeniu na prerokovanie,
- i. zabezpečenie zostavenia a zverejnenia účtovnej závierky a jej predloženie valnému zhromaždeniu na schválenie,
- j. predloženie návrhu na rozdelenie zisku alebo úhradu strát valnému zhromaždeniu na schválenie,
- k. rozhodovanie o vydaní akcií alebo o spätnom odkúpení akcií na základe poverenia valného zhromaždenia,
- l. predloženie informácií o zásadných zámeroch obchodného vedenia banky na budúce obdobie, o predpokladanom vývoji stavu majetku, financií a výnosov banky dozornej rade,
- m. predloženie písomnej správy o podnikateľskej činnosti a o majetku banky v porovnaní s predpokladaným vývojom na žiadosť dozornej rady,
- n. bezodkladné informovanie dozornej rady o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu podstatne ovplyvniť vývoj podnikateľskej činnosti a stav majetku banky, najmä jej likviditu,
- o. ďalšie činnosti v súlade s platnými právnymi predpismi a stanovami banky.

Personálne zloženie predstavenstva banky v roku 2015 je v časti Vrcholový manažment.

Výbory

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

Výbor pre riadenie rizík – vykonáva monitorovanie a preskúmavanie činností a postupov banky v oblasti riadenia rizík a stratégie riadenia rizík a ďalšie činnosti v súlade s právnymi predpismi. Jeho členmi sú určení členovia dozornej rady.

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

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

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

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

Výbor pre riadenie rizika podvodov – zameriava sa na zabezpečenie riadenia rizika podvodov ako súčasti operačného rizika v súlade so strategickými cieľmi banky. Jeho členmi sú určený zamestnanec.

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

Centrálny úverový výbor – vykonáva vymedzené schvaľovacie kompetencie v procese poskytovania retailových úverových produktov. Jeho členmi sú určený zamestnanec.

Škodová komisia – zameriava sa na riešenie škôd spôsobených na majetku banky. Jej členmi sú určený člen predstavenstva a určený zamestnanec.

Výbor pre riziká – plní vymedzené úlohy pri definovaní rámca, stratégie, postupov a pravidiel týkajúcich sa riadenia a kontroly rizík. Jeho členmi sú určený členovia predstavenstva a určený zamestnanec.

Projektová komisia – vykonáva zverené kompetencie v oblasti projektového riadenia. Jej členmi sú členovia predstavenstva a určený zamestnanec.

Výbor pre riadenie nákladov – definuje stratégiu riadenia nákladov a plní vymedzené úlohy v oblasti riadenia nákladov. Jeho členmi sú určený členovia predstavenstva a určený zamestnanec.

Metódy riadenia

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

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

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

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

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

Systém vnútornej kontroly

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

Vnútorný kontrolný systém banky vychádza súčasne zo smerníc materskej skupiny RBI, ktoré spolu s internými príručkami a postupmi predstavujú jeden zo základných pilierov tohto systému. V roku 2015 banka pokračovala v implementácii štandardizovaného procesu analýzy rizík aj v ďalších procesoch. Na proces implementácie nadväzuje fáza pravidelných monitoringov, ktorých výsledky boli predložené príslušným orgánom, ako aj dozornej rade vykonávajúcej činnosti výboru pre audit.

Súčasťou kontrolných mechanizmov je taktiež proces účtovnej závierky, ktorý bol analyzovaný štandardizovaným procesom vyhodnotenia rizík a bude predmetom monitoringu v r. 2016, štandardne po skončení 6 mesiacov od implementácie procesu analýzy rizík. Vo vzťahu k účtovnej závierke prebieha zároveň na pravidelnej ročnej báze kontrola externým audítorom. Odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu na ročnej báze overuje výkazy obozretného podnikania.

Internal Control System Officer so zodpovednosťou za implementáciu procesu analýzy, monitoringu a reportingu je súčasťou oddelenia Operational Risk Management. V rámci vnútorného kontrolného systému bude banka pokračovať v implementácii analýzy rizík v ďalších procesoch so zameraním sa na oblasti predstavujúce najväčšie riziko pre banku.

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

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

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

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

Systém riadenia rizík

V rámci riadenia rizík banka sleduje, vyhodnocuje a riadi najmä tieto druhy rizík: kreditné, trhové, likviditné a operačné. Uvedené riziká, ako aj celkový rizikový profil banky, sú taktiež predmetom príslušných interných aj externých kontrolných mechanizmov v súlade s legislatívnymi a regulátorskými požiadavkami, ako aj internými požiadavkami banky.

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

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

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

Výpočet vlastných zdrojov krytia **operačného rizika** prebieha v banke metódou štandardizovaného prístupu. Pretože si banka uvedomuje vážnosť a možný dosah operačných udalostí na zisk a hodnotu banky, využíva rad kvalitatívnych a kvantitatívnych metód na identifikáciu a riadenie operačného rizika. V roku 2015 sa banka intenzívne

venovala príprave na prechod na vyšší prístup merania operačného rizika, a preto sa zamerala na zefektívnenie využitia nástrojov riadenia operačného rizika aktívnou spoluprácou so všetkými úrovňami riadenia. Zároveň sa banka vo zvýšenej miere venovala šíreniu povedomia o operačnom riziku prostredníctvom rôznych foriem komunikácie v rámci banky.

Základné imanie a akcie banky

Základné imanie banky je 64 326 228 EUR, v tejto štruktúre:

ISIN: SK1110001502

Menovitá hodnota: 800 EUR

Počet: 60 616 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný cenný papier

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

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

Percentuálny podiel na základnom imaní: 75,386 %

Prijaté na obchodovanie: 60 616 ks

ISIN: SK1110015510

Menovitá hodnota: 4 000 EUR

Počet: 2 095 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný cenný papier

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

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

Percentuálny podiel na základnom imaní: 13,027 %

Prijaté na obchodovanie: 2 095 ks

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

Menovitá hodnota: 4 EUR

Počet: 1 863 357 ks

Druh: prioritná akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný cenný papier

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

Prevoditeľnosť: obmedzená

Percentuálny podiel na základnom imaní: 11,587 %

Prijaté na obchodovanie: 0 ks

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

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

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

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

Reporty podľa segmentov

Firemní klienti

Retailoví klienti – Tatra banka

Retailoví klienti – Raiffeisen banka

**Podpora umenia, vzdelávania a dizajnu,
Nadácia Tatra banky**

Firemní klienti

(v tisícoch EUR)	12/2015	12/2014	12/2013	12/2012 ⁽¹⁾	12/2011 ⁽²⁾	12/2010 ⁽³⁾	12/2009
Čistý úrokový výnos	73 394	87 928	88 541	97 070	96 870	72 636	68 141
Čistá tvorba opravných položiek	(21 631)	(35 011)	(24 300)	(24 683)	(11 152)	(33 318)	(23 186)
Čistý úrokový výnos po odpočítaní opravných položiek	51 763	52 917	64 241	72 387	85 718	39 318	44 955
Čistý výnos z poplatkov a z obchodnej činnosti	31 196	23 170	21 775	21 710	24 645	19 252	17 636
Ostatný prevádzkový výsledok	(4 618)	(6 428)	(8 395)	(8 158)			
Prevádzkové náklady	(42 909)	(39 603)	(38 333)	(40 069)	(45 545)	(32 542)	(33 774)
Zisk pred zdanením	35 432	30 056	39 288	45 870	64 818	26 028	28 817
Cost/Income ratio	41,03 %	35,65 %	34,75 %	33,73 %	37,48 %	35,41 %	39,37 %

Poznámka: veľkí a stredne veľkí firemní klienti

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

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

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

Údaje za staršie obdobia sú vykázané podľa pôvodnej metodiky.

V oblasti korporátneho financovania patrí Tatra banka dlhodobo k lídrom na slovenskom bankovom trhu. Za posledný rok svoje prvenstvo opäť posilnila a jej podiel na financovaní firemných klientov dosiahol viac ako 22 %, čo je v takom dynamickom konkurenčnom prostredí významný úspech. Tento skvelý výsledok potvrdzuje dlhodobú snahu Tatra banky o poskytovanie profesionálneho servisu v podobe produktov a služieb všetkým firemným klientom. Prieskumy potvrdzujú, že Tatra banka patrí medzi banky, ktoré si úspešní podnikatelia a firmy najčastejšie vyberajú za svojho partnera na firemné bankovníctvo. V roku 2015 sa banke podarilo dosiahnuť ešte výraznejší nárast spokojnosti klientov tak v segmente veľkých, ako aj stredných firiem.

Systém korporátneho riadenia a koncepty Great Corporate a Incorporated Banking, ktoré zabezpečujú samostatné poskytovanie služieb veľkým korporátnym a stredným firmám, prechádzal aj v roku 2015 ďalším zefektívňovaním procesov s cieľom poskytovať čo najprofesionálnejšie služby každému z vyše 8 000 firemných klientov.

Veľkým firmám poskytuje Tatra banka svoje služby prostredníctvom relationship manažérov vo svojej centrále v Bratislave. Potreby klientov stredného segmentu vybavujú vzťahoví manažéri vo firemných centrách po celom Slovensku. Financovanie realitných či energetických projektov, faktoring, agrofinancovanie alebo produkty zabezpečujúce obchodné riziká, ako bankové záruky a dokumentárne akreditívy, poskytujú produktoví špecialisti v Bratislave. Medzinárodní klienti môžu v Tatra banke využiť služby profesionálov oddelenia pre kontakt so zahraničnými firmami.

Veľkí firemní klienti

Rok 2015 bol pre segment veľkých firemných klientov opäť veľmi úspešný. Banka zaznamenala rast výnosov vo všetkých oblastiach, najmä však vďaka významnému nárastu úverov. Úvery v segmente prekročili historickú výšku 2,8 mld. EUR.

Banka participovala na všetkých významnejších transakciách na slovenskom trhu či už v role lídra klubového financovania, alebo ako významný účastník v realizovaných syndikátoch. Na raste aktív sa podieľali najmä investície do nových technológií, financovanie v oblasti infraštruktúry či navýšenie existujúcich úverových obchodov.

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

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

Počas roka sa banka naďalej sústredila na rast spokojnosti klientov, ako aj na predaj novínok v oblasti bankových služieb. Významné úsilie banka venovala zvýšeniu tzv. cross-sellových aktivít tak v oblasti produktov, ako aj v rámci jednotlivých klientskych segmentov. Zároveň sa banka aj naďalej koncentrovala na zlepšenie procesov v oblasti korporátnych úverov. V neposlednom rade svoju energiu koncentrovala na akvizíciu nových firemných klientov a prichádzajúcich zahraničných investorov.

Firemné centrá

Tatra banka má v segmente stredne veľkých firemných klientov za sebou mimoriadne úspešný rok. Počet klientov vzrástol o 7 %, na viac než 6 300 subjektov, spokojnosť klientov meraná indexom TRI*M dosahuje historicky najvyššiu úroveň 87 bodov. Je to výsledok investícií do rozvoja ľudí, neustáleho zlepšovania procesov, inovovania produktov a doručovania služieb s vysokou pridanou hodnotou pre klienta.

Oživenie ekonomiky sa odrazilo na zvýšenom dopyte tak po prevádzkových, ako aj investičných úveroch. Strednodobé úvery smerujú hlavne do financovania výstavby alebo rozširovania výrobných kapacít, energetických projektov, tradične má výrazné zastúpenie financovanie komerčných nehnuteľností, ako aj rezidenčných projektov. Objem čerpaných úverov vzrástol o viac ako 5 % a presiahol hranicu 1,1 mld. EUR, pričom podiel zlyhaných úverov je dlhodobo pod úrovňou trhu. Predaj nových úverov sa zvýšil v porovnaní s predchádzajúcim rokom o 8 %, k čomu nemalou mierou prispeli úspešné akvizície niekoľkých väčších klientov. V roku 2015 si tak Tatra banka opäť posilnila pozíciu lídra v korporátnom bankovníctve, keď trhovú podiel presahuje už 22 %.

Pozitívny vývoj zaznamenal tiež výnos zo zahraničných platieb, keďže ich počet dynamicky rastie. Silné zastúpenie firemnej klientely využívajúcej POS terminály potvrdzuje aj pozitívny vývoj príjmu z týchto transakcií. V oblasti depozitných produktov, vzhľadom k pretrvávajúcim nízkym úrokovým sadzbám, dominujú bežné účty, primárne depozitá taktiež zaznamenávajú historicky najvyššie úrovne, a to viac než 1 mld. EUR.

Pozitívne možno hodnotiť tiež pokles celkových prevádzkových nákladov a hlavne rizikových nákladov, ktoré dosiahli menej ako 60 % minuloročného objemu. Svedčí to o tom, že Tatra banka má dôveru silných korporátnych klientov a participuje na financovaní úspešných projektov.

Aj v nadchádzajúcom roku chce segment pokračovať v posilňovaní pozície na trhu a raste spokojnosti klientov tak, aby neustále prekonával ich očakávania.

Produkty pre firemných klientov

Z hľadiska obchodných výsledkov bol rok 2015 pod vplyvom rastúceho dopytu po úveroch a iných produktoch obchodného a projektového financovania zo strany podnikateľských subjektov.

V oblasti projektového financovania došlo k výraznému oživeniu vo financovaní nehnuteľností. Prvýkrát v histórii Tatra banky objem zazmluvnených úverov v tejto oblasti prevýšil 1 mld. EUR. Objem čerpaných úverov sa medzioročne navýšil o vyše 260 mil. EUR na takmer 920 mil. EUR, a tým Tatra banka potvrdila pozíciu jednoznačného lídra na slovenskom trhu.

Faktoring si aj tento rok udržal pozíciu jednotky na trhu. Obrat za rok 2015 dosiahol 577 mil. EUR, čo je nárast oproti minulému roku o 17 %. V oblasti obchodného financovania zaznamenali výrazný medzioročný nárast aj bankové záruky, a to o 16 %.

Produkty Capital Markets

Rok 2015 bol z pohľadu aktivity klientov banky a ich záujmu o produkty Capital Markets veľmi podobný roku predošlému. Napriek tomu, že trhové úrokové sadzby pokračovali v poklese, priemerné objemy finančných prostriedkov, ktoré si prevažne firemní klienti zhodnocovali prostredníctvom termínovaných vkladov, vzrástli medziročne o cca 10 %. Pri vkladoch finančných inštitúcií išlo o nárast až o 40 %.

Tatra banka zaznamenala tiež zvýšený dopyt firemných klientov po štruktúrovaných depozitných produktoch, ako je napríklad Progresívny vklad. Čoraz častejšie sa klienti zaujímali aj o Tatra Premium Deposit. V oblasti úrokového zaistenia klientov značne narástol dopyt klientov po úrokových derivátoch, ktorý bol motivovaný snahou využiť nízke úrokové sadzby a zaistiť si úrokové riziko vyplývajúce z ich úverov naviazaných na plávajúcu sadzbu.

Záujem klientov o devízové operácie, ako aj o možnosť zabezpečiť si svoje kurzové riziká prostredníctvom derivátov bol zhruba na úrovni roku 2014.

V súvislosti s nárastom záujmu klientov o hypotekárne úvery a potrebou ich krytia záložnými listami emitovala Tatra banka v priebehu roka až 5 emisií hypotekárnych záložných listov a medzi inštitucionálnych investorov umiestnila hypotekárne záložné listy v celkovom objeme 170 mil. EUR, t. j. o 43 mil. EUR viac ako v roku 2014. Niektorí inštitucionálni klienti využili dopyt centrálnych bánk, ktoré od marca v rámci tzv. kvantitatívneho uvoľňovania skupovali z trhu vybrané štátne dlhopisy a prostredníctvom Tatra banky im odpredali časť svojich portfólií.

Marcel Kaščák

člen predstavenstva zodpovedný za oblasť korporátneho a privátneho bankovníctva a treasury

Retailoví klienti

(v tisícoch EUR)	12/2015	12/2014	12/2013	12/2012 ⁽¹⁾	12/2011 ⁽²⁾	12/2010 ⁽³⁾	12/2009
Čistý úrokový výnos	187 410	194 530	189 360	178 961	168 977	187 436	176 312
Čistá tvorba opravných položiek	(12 344)	(18 241)	(21 781)	(13 699)	(3 118)	(11 096)	(28 626)
Čistý úrokový výnos po odpočítaní opravných položiek	175 065	176 289	167 579	165 262	165 859	176 340	147 686
Čistý výnos z poplatkov a z obchodnej činnosti	102 423	99 782	87 295	82 202	80 837	85 540	73 961
Ostatný prevádzkový výsledok	(9 578)	(12 979)	(16 899)	(9 967)			
Prevádzkové náklady	(165 455)	(162 098)	(155 064)	(152 345)	(157 505)	(166 304)	(153 977)
Zisk pred zdanením	102 455	100 994	82 910	85 152	89 190	95 576	67 670
Cost/Income ratio	57,09 %	55,08 %	56,05 %	58,33 %	63,05 %	60,92 %	61,52 %

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

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

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

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

Údaje za staršie obdobia sú vykázané podľa pôvodnej metodiky.

Retailoví klienti – Tatra banka

Rok 2015 bol opäť rokom nízkych úrokových sadzieb. Medzi klientmi sa najväčšej obľube tešil sporiaci systém. Kombinácia neviazaných finančných prostriedkov a atraktívnej úrokovej sadzby spôsobila, že objem prostriedkov na tomto produkte vzrástol medziročne o 37 %. Napriek nízkym sadzbám naďalej rástli aj objemy na termínovaných vkladoch. Najviac preferovanou alternatívou bola 12-mesačná viazanosť.

Aj v uplynulom roku mali klienti možnosť získať na svojom termínovanom účte dodatočný úrok vo výške 1 %, ak si uložili svoje prostriedky na termínovaný účet a zároveň zrealizovali investíciu do vybraného investičného fondu.

Rok 2015 sa tiež niesol v duchu študentskej akvizičnej kampane. Cieľ kampane zostal v porovnaní s minulými rokmi nezmenený: zvýšiť záujem študentov o balík služieb **Tatra Personal**[™] a priblížiť im svet financií. Zmena však nastala v hlavnej postave kampane. V roku 2015 sa banka rozhodla osloviť študentov prostredníctvom im dobre známej kreslenej postavičky Menežerisa. Pozitívne reakcie študentov na seba nenechali dlho čakať, o čom svedčí viac ako 16-tisíc otvorených študentských účtov.

Poistenie

V roku 2015 bolo hlavnou témou cestovné poistenie. Už v roku 2014 ukončila Tatra banka predaj cestovných poistení od poisťovní Allianz a Union, avšak až k začiatku apríla 2015 odovzdala týmto poisťovniam aj úplnú správu produktu. V portfóliu zostalo cestovné poistenie v podobe cestovného poistenia od poisťovne UNIQA. Nový produkt sa teší medzi klientmi veľkému záujmu. Za prvých 18 mesiacov predaja sa rozhodlo pre cestovné poistenie už viac ako 20-tisíc klientov.

Platobné karty

V oblasti platobných kariet sa Tatra banka sústredila na neustále doručovanie inovácií s významným prínosom pre klienta. Medzi to najvýznamnejšie za rok 2015 patrí spustenie on-line manažmentu platobných kariet. Ide o funkcionality, ktorá umožňuje klientom meniť si vybrané nastavenia svojich kariet (napríklad výšku hotovostného či internetového limitu, prípadne kontinenty, na ktorých je karta použiteľná) resp. zablokovať si kartu v prípade straty či krádeže jednoducho a rýchlo prostredníctvom **Internet banking**[™] alebo mobilnej aplikácie **Tatra banka**.

Vďaka on-line manažmentu kariet Tatra banka výrazne zvýšila bezpečnosť pri platbách cez internet. Klienti, ktorí karty na nákupy cez internet vôbec nevyužívajú, majú možnosť znížiť si limit internetových platieb na 0 EUR, čím zabránia akémukoľvek zneužitiu karty v tomto prostredí. Klienti, ktorí kartu na internetové nákupy používajú, si môžu výšku internetového limitu flexibilne meniť podľa svojich potrieb, čím predchádzajú riziku zneužitia karty pri nákupoch cez internet.

V lete mali klienti možnosť získať kreditnú kartu z limitovanej edície, na ktorej bol zobrazený hlas slovenskej sopranistky Adriany Kučerovej. Dizajn karty bol vytvorený pomocou kimatiky, unikátnej metódy na vizuálne zachytenie zvuku.

Za posledný rok uskutočnili držiteľia platobných kariet Tatra banky transakcie v celkovom objeme 3,9 mld. EUR, pričom nákupy u obchodníkov predstavovali viac ako 43 % z tejto sumy. Iba pätinu z celkového počtu transakcií tvorili hotovostné výbery.

K tomuto trendu výrazne prispieva neustály nárast využívania bezkontaktných platieb. Takmer polovica aktívnych používateľov debetných kariet Tatra banky a až 40 % používateľov kreditných kariet pravidelne využíva tento spôsob platenia. Počet bezkontaktných transakcií oproti predchádzajúcemu roku vzrástol o 30 % a klienti urobili viac ako 19 mil. bezkontaktných platieb v celkovom objeme 168,5 mil. EUR

Nárast zaznamenala Tatra banka aj v oblasti **Bezkontaktných** mobilných platieb[™]. Počet transakcií, ktoré realizovali klienti mobilom, vzrástol o pätinu a ich celkový objem dosiahol 2,7 mil. EUR, čo predstavuje nárast oproti minulému roku o 17 %.

V roku 2015 priniesla Tatra banka svojim klientom aj možnosť realizovať platobný príkaz z kreditnej karty prostredníctvom mobilnej aplikácie Tatra banka. Celkovo bolo v roku 2015 zrealizovaných 65 247 platobných príkazov z kreditnej karty, pričom 36 % platobných príkazov zrealizovali klienti z mobilnej aplikácie Tatra banka. Ku koncu roka 2015 podiel platobných príkazov realizovaných cez mobilnú aplikáciu dosiahol 57 %.

Úvery

V roku 2015 priniesla Tatra banka inovácie aj v oblasti úverových produktov. Počas mediálnej kampane mali klienti možnosť vziať si **Bezúčelový úver[™] Classic** so zrýchleným splácaním. Klienti môžu Extra splátku zaplatiť každý mesiac, a to pohodlne cez **Internet banking[™]** alebo prostredníctvom mobilnej aplikácie **Tatra banka**, a tak ušetriť.

V oblasti spotrebných i hypotekárnych úverov priniesla Tatra banka pre klientov ešte výhodnejšie podmienky pri splácaní úverov z iných bánk. Novinkou v oblasti hypotekárnych úverov bola kampaň na 7-ročnú fixáciu výhodnej úrokovej sadzby, vďaka ktorej klienti získali istotu nemennosti splátky počas tohto obdobia. Do portfólia tiež pribudol bezúčelový úver k hypotéke s ešte výhodnejšími podmienkami.

Významnú zmenu predstavuje nový systém spracovania úverov. Klienti môžu na jednom mieste súčasne žiadať o hypotéku, spotrebný úver aj kreditnú kartu. Informácie sú spracovávané online, vďaka čomu získajú klienti už pri prvej návšteve pobočky konkrétnu ponuku úveru.

V roku 2015 sa Tatra banka zamerala aj na inovácie pre existujúcich klientov, ktorí hypotéku už majú. Atraktívnym benefitom je napríklad možnosť nastaviť si novú výšku úrokovej sadzby pre ďalšie obdobie fixácie bez potreby návštevy pobočky prostredníctvom služby **DIALOG Live**.

Trh retailových úverov pokračoval v raste aj v roku 2015. V oblasti úverov na bývanie dosiahol rast 14,86 % a v prípade nezabezpečených úverov 16,22 %. Tatra banka dosiahla nárast portfólia úverov na bývanie nad úroveň trhu vo výške 16,69 % a portfólio nezabezpečených úverov medziročne narástlo o 20,90 %.

V roku 2015 Tatra banka poskytla 13 186 úverov zabezpečených nehnuteľnosťou v objeme vyše 733 mil. EUR. Z nich vyše 2 000 úverov tvorili americké hypotéky v objeme takmer 83 mil. EUR a ďalších 11-tisíc boli úvery na bývanie, ktorých objem presiahol 650 mil. EUR. Celkový objem poskytnutých **Bezúčelových úverov[™] Classic** v roku 2015 dosiahol takmer 255 mil. EUR, čo predstavuje viac ako 53-tisíc úverov.

Internet banking^{TB}

Elektronické bankovníctvo Tatra banky kontinuálne dokazuje svoju výnimočnú pozíciu na slovenskom bankovom trhu, o čom svedčí aj množstvo ocenení a prvenstiev, ktoré v tejto oblasti banka dosahuje.

Internet banking^{TB} je dlhodobo najvyužívanejším nástrojom na realizáciu platieb. Kým cez pobočku sú realizované približne 2 % transakcií, cez **Internet banking^{TB}** a mobilnú aplikáciu **Tatra banka** je to viac ako 45 % transakcií. Celkovo je v Tatra banke elektronicky realizovaných viac ako 97 % transakcií.

V roku 2015 úspešne nadviazala Tatra banka na víťazstvá z predchádzajúcich rokov. Medzinárodný mesačník Global Finance udelil Tatra banke až dve ocenenia: Najlepšie digitálne bankovníctvo v strednej a východnej Európe a celosvetové prvenstvo v kategórii Banka s najlepším dizajnom webovej stránky.

Internet banking^{TB} aspoň raz za mesiac využije viac ako 200-tisíc klientov, ktorí v ňom zrealizujú približne 1,5 milióna transakcií mesačne.

V roku 2015 pripravila Tatra banka pre svojich klientov novinky, ako rozšírený on-line manažment platobných kariet, pridanie možnosti realizácie dávkových platieb pre všetkých klientov, nastaviteľný dashboard v **Internet banking^{TB}** s kľúčovými informáciami o produktoch a službách, prehľad majetku a záväzkov klienta, kde je možné pridať si aj majetok a záväzky mimo Tatra banky. Klient tak získa kompletný prehľad o svojich financiách.

Internet banking^{TB} spolu s mobilnou aplikáciou **Tatra banka** je v súčasnosti tiež dôležitým predajným kanálom. Viac ako 30 % predschrvalených kampaňových bezúčelových úverov je poskytnutých práve cez **Internet banking^{TB}** a mobilnú aplikáciu **Tatra banka**.

Mobilné aplikácie

Rok 2015 sa niesol v znamení niekoľkých veľkých zmien v aplikácii **Tatra banka**. Už začiatkom roka bola zverejnená **2. generácia aplikácie Tatra banka** pre Android a iOS platformu, ktorá klientom priniesla kompletný grafický redizajn, prispôbenie pre tablety, **Spending report^{TB}** a viacero ďalších menších vylepšení. V priebehu roka bola aplikácia priebežne aktualizovaná o nové funkcionality a ako prvá banková aplikácia na Slovensku ponúkla klientom **optimalizáciu pre inteligentné hodinky** Apple Watch a hodinky so systémom Android wear.

Nezaostávajú ani ostatné aplikácie – **Mobilné platby^{TB}**, aplikácia **Čítačka^{TB}** a taktiež **Tatra banka VIAMO**, prostredníctvom ktorej môžu klienti zaplatiť už v takmer 100 obchodoch za knihy, elektroniku, športové oblečenie, zľavové kupóny, donášku jedla, taxi, prípadne kuriérom pri prebratí objednaného tovaru alebo prispieť niektorej z nadácií. Počet platieb cez VIAMO sa oproti začiatku roku navýšil takmer päťnásobne.

Prijímanie platobných kariet

Tatra banka si aj minulý rok udržala pozíciu trhového lídra v oblasti prijímania platobných kariet, o čom svedčí ocenenie kartovej spoločnosti MasterCard Acquirer roka 2015 za celkové obraty, ako aj ocenenie Visa Best Innovator 2015.

Obchodní partneri Tatra banky dosiahli na platobných termináloch obrat 2,33 mld. EUR a celkovo sa zrealizovalo viac ako 83,4 mil. transakcií. Prostredníctvom internetovej platobnej brány CardPay bolo v roku 2015 uskutočnených 3,3 mil. transakcií v objeme 161,8 mil. EUR, čo je o 36 % viac ako v roku 2014.

Ku koncu roka 2015 mala Tatra banka celkovo 14 957 aktívnych platobných terminálov, z ktorých až 97 % podporuje bezkontaktné platby. Podiel bezkontaktných transakcií na platobných termináloch Tatra banky v roku 2015 vzrástol až na 37 %.

Rok 2015 Tatra banka zavrášila s celkovým počtom 306 bankomatov, pričom až 92 % siete tvorí nový modelový rad. Z bankomatov Tatra banky v roku 2015 vyberali klienti viac ako 13,2 mil.-krát a objem vybranej hotovosti dosiahol takmer 2,07 mld. EUR.

Tatra banka ako prvá banka na Slovensku priniesla možnosť výberu hotovosti z bankomatu mobilom. Klienti v roku 2015 uskutočnili takmer 400-tisíc výberov z bankomatu mobilom v celkovej hodnote 23,5 mil. EUR.

DIALOG Live

DIALOG Live v roku 2015 prechádzal dynamickými zmenami, ktoré pomáhajú naplňovať stratégiu banky a v neposlednom rade stále väčšou mierou prispievajú k obchodným výsledkom banky. V predošli rokoch prešlo kontaktné centrum transformáciou zo servisného na predajný kanál. V roku 2015 nastala transformácia s orientáciou na obsluhu prémiového segmentu.

Celý rok 2015 sa niesol v znamení rozvoja vzťahového manažmentu prostredníctvom pozície remote osobný bankár. Výsledkom je, že na začiatku roku 2016 pracuje na **DIALOG** Live 53 vzťahových manažérov, ktorí plnohodnotne obsluhujú tisíce prémiových klientov Tatra banky, a to tak rozsahom služieb, ako aj poskytovaním komplexnej škály produktov. O tom, že je to správna cesta, hovoria výsledky spokojnosti klientov, ktoré sú vysoko nad priemerom trhu, ale aj počty vyslaných a prijatých hovorov, ktoré je možné počítať v desiatkach tisíc v priebehu jedného mesiaca. Finálnym výsledkom je, že klienti sú obslužení okamžite a bez potreby návštevy pobočky.

Jedinečnosť **DIALOG** Live na slovenskom trhu potvrdzujú aj inovatívne prístupy: počet hlasových vzoriek dosiahol 290 000 a počet videohovorov stúpol na takmer 1 600 v štvrtom kvartáli. Tatra banka pokračuje v rozvoji online komunikácie formou Chatu, pripravuje výraznú zmenu v automatizácii formátu Call me a naďalej klientom ponúka offline komunikáciu prostredníctvom webového formuláru.

Private banking

V uplynulom roku sa segment privátneho bankovníctva zameral prioritne na inovácie v rámci sledovania rizík a nových investičných nástrojov pre klientov. Začiatkom roka priniesol klientom privátneho bankovníctva stress test portfólií. Vďaka tejto inovácii mohli ochrániť svojich klientov pred zvýšenou volatilitou. Unikátnou inováciou na trhu investičných nástrojov bola možnosť investovania do vybraných start-upov cez investičnú platformu Crowdberry.

Segment tiež pracoval na zvýšení komfortu privátnych klientov a predstavil aplikáciu **MobileSign[™]**, vďaka ktorej majú klienti možnosť pohodlne obchodovať s cennými papiermi a vykonávať prevody finančných prostriedkov.

Inovácie ovplyvnili aj rast a stabilitu aktív. Prostriedky v správe privátneho bankovníctva prekročili hodnotu 2 mld. EUR, čím Tatra banka potvrdila svoju pozíciu lídra v tomto segmente. Na dosiahnutý úspech zareagovali aj renomované magazíny World Finance, Global Finance a The Banker, ktoré udelili banke titul „Best Private Bank in Slovakia“.

V druhej polovici roka 2015 prinieslo privátne bankovníctvo spolu s Tatra Asset Managementom svojim klientom nové možnosti investovania v rámci služby **Wealth management[™]**, ktoré pri zohľadnení limitovanej miery rizika umožňujú zaujímavé zhodnotenie.

Malí firemní klienti

Tatra banka aj v roku 2015 rástla v segmente malých firemných klientov. Business poradcovia sa starali o dve skupiny klientov – mikropodniky a malé podniky.

Vzťahový manažment, ktorý je uplatňovaný pre tento segment, zahŕňa okrem pravidelného kontaktu s klientmi aj starostlivosť o majiteľa firmy ako fyzickú osobu. Táto starostlivosť je zabezpečovaná osobným bankárom. Cieľom banky je, aby bol podnikateľ klientom banky ako právnická aj fyzická osoba. Klientom, ktorým to vyhovuje, je umožnený kontakt s bankou cez kontaktné centrum **DIALOG** Live prostredníctvom remote business poradcu na samostatnej business linke. Klienti sa cez tento kanál vedia dohodnúť na riešení pre takmer všetky produkty, dokonca načerpať úver. V roku 2015 sa segment zameral na posilnenie predaja business úverov nielen pre existujúcich klientov banky, ale aj na akvizície nových firemných klientov. V tejto oblasti sa podarilo dosiahnuť značné úspechy.

V roku 2015 rástol segment aj z pohľadu počtu úverových klientov a objemu poskytnutých úverov. Rast viac ako 16 % zaznamenal v objeme depozít. Za rast v oblasti úverov vďačí hlavne mikroklientom a kampaňovému predaju, pri ktorom vie klient načerpať úver už do 24 hodín.

Peter Matúš

člen predstavenstva zodpovedný za oblasť riadenia retailového bankovníctva

Retailoví klienti – Raiffeisen banka

Rok 2015 bol pre Raiffeisen banku tretím rokom pôsobenia na slovenskom trhu. Ku koncu roka 2015 prevádzkovala banka 51 obchodných miest.

Raiffeisen banka prináša svojim klientom jedinečný zážitok a zrozumiteľné, ľahko použiteľné produkty a služby za férové ceny. Vo všetkom, čo robí, si ctí tieto princípy – jednoduchosť, zrozumiteľnosť, transparentnosť a ľudský prístup. Pracovníci pobočiek si dávajú záležať na tom, aby sa klient cítil v banke príjemne a personál banky je spokojný až vtedy, keď je spokojný ich klient.

To sú atribúty, ktoré zákazníci na banke oceňujú najviac. Podľa prieskumu nezávislej agentúry TNS, ktorá meria lojalitu a spokojnosť klientov metódou TRI*M indexu, sú klienti Raiffeisen banky najspokojnejší spomedzi všetkých klientov bánk na slovenskom trhu, a to od vstupu na trh až doteraz.

Raiffeisen banka medziročne zdvojnásobila počet klientov. K jej úspechu významne prispel aj nový formát pobočky v obchodnom centre, unikátny na slovenskom trhu, tzv. mall branch. Ide o pobočky kioskového typu, často krát umiestnené priamo v koridore obchodného centra, kde poskytujú plnú škálu produktov a služieb banky vrátane hotovostných operácií. Tento nový druh pobočky si u klientov získal obľubu a rýchly servis banky tak môže pohodlne využívať stále viac ľudí aj počas víkendov.

V roku 2015 banka predstavila úspešný koncept Garancií, ktoré platia navždy. Ako jediná banka na trhu garantuje svojim klientom, že za vklady a výbery na pobočke neplatia, rovnako tak aj za platby kartou, a platobné karty pre celú rodinu sú vydané na počkanie v pobočke.

Raiffeisen banka čerpá zo svojich dlhoročných skúseností na rakúskom trhu a ďalších trhoch strednej a východnej Európy v oblasti podpory miestnej komunity. V roku 2015 prispela finančne na realizáciu 132 projektov v objeme 132-tisíc eur. Zameriavala sa na podporu materských a základných škôl, športu a telesnej kultúry a takisto aj ochrany a zveľaďovania životného prostredia.

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

Aj v roku 2016 banka plánuje otvoriť nové pobočky, získavať ďalších klientov na slovenskom trhu a usilovať sa o najvyššiu spokojnosť svojich klientov.

Podpora umenia, vzdelávania a dizajnu, Nadácia Tatra banky

Tatra banka sa vyprofilovala ako spoločnosť, ktorá smeruje svoju podporu dominantne do oblastí umenia, vzdelávania a dizajnu ako do nosných tém v oblasti sponzoringových partnerstiev a rovnako tak v oblasti filantropie prostredníctvom vlastnej nadácie. V roku 2015 pokračovala aj s výraznejšou komunikáciou na tému start upov a inovácií, ako partner konferencií a eventov s týmito zameraním.

Rok 2015 Tatra banka uzavrela oslavou umenia – jubilejným dvadsiatym ročníkom udeľovania **Ceny Nadácie Tatra banky za umenie**, ktorú doposiaľ udelila 81 etablovaným umelcom a 41 začínajúcim tvorcom.

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

V oblasti **vizuálneho umenia** v roku 2015 Tatra banka pokračovala v partnerstve so Slovenským centrom vizuálnych umení – Kunsthalle Bratislava. Aj vďaka našej podpore si mohli návštevníci pozrieť výstavné projekty, zúčastniť sa workshopov a tvorivých dielní bezplatne.

Tatra banka sa aj v minulom roku opätovne stala generálnym partnerom ťažiskovej výstavy v Galérii mesta Bratislavy, legendy slovenského maliarstva – Milana Paštéku. V Aukčnej spoločnosti SOGA podporila výstavu významného mladého autora slovenskej výtvarnej scény Mareka Kvetana.

Už tretí rok bolo strategickou ambíciou Tatra banky posilňovať svoju podporu v oblasti **dizajnu**, ktorú vnímame ako neoddeliteľnú časť komplexnej podpory umenia s výrazným potenciálom inovatívnosti.

Realizácia týchto ambícií sa prejavila predovšetkým v partnerstvách Nadácie Tatra banky, jej grantovom programe na podporu mladého dizajnu a participácií na eventoch tohoto charakteru. Strategicky významným však bolo aj partnerské spojenie Tatra banky na projekte Dní architektúry a dizajnu ako hlavný partner Opendesign studia a ako generálny partner konferencie By Design.

Tatra banka pravidelne prispieva k rozvoju vzdelávania aj podporou etablovaných konferencií pre špičkových odborníkov a prax. Aj v roku 2015 pokračovala v exkluzívnom partnerstve vybraných TREND konferencií.

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

Nadácia Tatra banky

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

Je tu pre všetkých, ktorí chcú rásť, vzdelávať sa, tvoriť a zároveň majú ambíciu niečo v živote dosiahnuť – pre všetkých, ktorí chcú byť vo svojom odbore najlepší.

Prostredníctvom jej grantov, programov a spoluprác prináša nové inšpiratívne stretnutia so svetovými vedeckými odborníkmi, **podporuje aktívne skupiny profesorov a študentov na vysokých aj stredných školách, mladých talentovaných umelcov a dizajnérov** – zároveň vytvára atraktívne príležitosti pre mimovládne organizácie.

V roku 2015 Nadácia Tatra banky podporila 342 hodnotných projektov sumou takmer 660 tisíc EUR.

Grantové programy

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

Podpora v regiónoch

Pre Nadáciu Tatra banky je **podpora divadelnej tvorby** jednou z dominantných oblastí podpory umenia. Vieme, že kvalitné predstavenia vznikajú po celom Slovensku, preto dlhodobo pomáhame 11 vybraným divadlám v regiónoch.

Prostredníctvom zamestnaneckého grantového programu **Viac pre regióny**[™] sme podporili 8 projektov mimovládnych neziskových organizácií. Podpora bola smerovaná do každého regiónu na základe hlasovania zamestnancov Tatra banka Group.

Osobnosti osobne

V rámci otvoreného programu Nadácie Tatra banky Osobnosti osobne sme na Slovensku doposiaľ privítali siedmich nositeľov Nobelovej ceny a piatich držiteľov Pulitzerovej ceny, desiatky zahraničných profesorov či viac ako 80 špičkových slovenských a českých ekonómov, ktorí prednášali študentom slovenských vysokých škôl a širšej verejnosti. V roku 2015 prijali pozvanie nositeľ **Nobelovej ceny, Finn Kydland** a nositeľ **Pulitzerovej ceny, James Steele.**

Cena Nadácie Tatra banky za umenie

Tatra banka aj prostredníctvom svojej nadácie už po dvadsiatykrát ocenila osobnosti, ktoré svojím dielom v poslednom roku prispeli k rozvoju slovenského umenia, či už vo filme, literatúre, hudbe, na divadelnej scéne, vo výtvarnom umení a po prvýkrát aj v novej oceňovanej kategórii dizajn. Cieľom Nadácie Tatra banky je takýmto spôsobom oceniť osobnosti slovenskej kultúry a poskytnúť im priestor na tvorbu ďalších špičkových diel.

Podrobné informácie o grantových programoch a aktivitách Nadácie Tatra banky nájdete na www.nadaciatatrabanky.sk

Konsolidovaná účtovná závierka

Správa nezávislého audítora

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

**Konsolidovaný výkaz o zmenách
vo vlastnom imaní**

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch

**Poznámky ku konsolidovanej
účtovnej závierke**

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

Správa nezávislého audítora



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

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

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

Tatra banka, a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

Uskutočnili sme audit priloženej konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Tatra banka, a.s. a dcérskych spoločností (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2015, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu banky za účtovnú závierku

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

Zodpovednosť audítora

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

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

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

Názor

Podľa nášho názoru, konsolidovaná účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Tatra banka, a.s. a dcérskych spoločností k 31. decembru 2015 a výsledky ich hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako ich schválila EÚ.

Bratislava 14. marca 2016

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

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

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2015

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

(v tisícoch EUR)	Pozn.	2015	2014
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		321 845	344 946
Náklady na úroky a podobné náklady		(32 459)	(39 734)
Výnosové úroky, netto	(1)	289 386	305 212
Opravné položky a rezervy na straty	(2)	(33 922)	(53 169)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek		255 464	252 043
Výnosy z poplatkov a provízií		165 378	157 425
Náklady na poplatky a provízie		(33 675)	(33 170)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(3)	131 703	124 255
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	(4)	23 184	20 758
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(5)	(188)	618
Čistý zisk z finančných nástrojov určených na predaj	(6)	(8)	4
Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach	(7)	1 910	1 986
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(233 890)	(226 740)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(9)	(17 553)	(24 901)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(10)	(1 181)	3 786
Zisk pred zdanením		159 441	151 809
Daň z príjmov	(11)	(38 879)	(37 169)
Konsolidovaný zisk po zdanení		120 562	114 640
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:			
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu			
Finančné aktíva na predaj	(21)	16 327	503
Zabezpečenie peňažných tokov		338	-
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		16 665	503
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení		137 227	115 143
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR	(12)	1 513	1 443
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR	(12)	7 565	7 215
Základný zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR	(12)	7,6	7,2

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

k 31. decembru 2015

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

(v tisícoch EUR)	Pozn.	2015	2014
Aktíva			
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	(13)	906 546	337 992
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	(14)	125 893	239 553
Úvery poskytnuté klientom, brutto	(15)	8 144 219	7 201 546
Opravné položky na straty z úverov	(16)	(221 182)	(212 878)
Derivátové finančné pohľadávky	(17)	61 850	74 440
Finančné aktíva na obchodovanie	(18)	22 357	54 410
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(19)	60 590	52 231
Finančné investície držané do splatnosti	(20)	1 729 184	1 663 835
Finančné aktíva na predaj	(21)	156 781	25 913
Podiely v pridružených spoločnostiach	(22)	3	22 154
Dlhodobý nehmotný majetok	(23)	46 332	46 470
Dlhodobý hmotný majetok	(23)	69 285	69 118
Investície do nehnuteľností	(23)	42 630	47 591
Splatná daňová pohľadávka	(24)	509	418
Odložená daňová pohľadávka	(25)	24 749	26 352
Ostatné aktíva	(26)	45 370	32 079
Aktíva spolu		11 215 116	9 681 224
Závazky a vlastné imanie			
Vklady a bežné účty bánk	(27)	357 083	189 868
Vklady klientov	(28)	8 719 428	7 337 794
Derivátové finančné záväzky	(29)	66 645	82 148
Finančné záväzky na obchodovanie	(30)	48 904	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	(31)	688 570	739 811
Rezervy na záväzky	(32)	46 953	41 966
Splatný daňový záväzok	(33)	3 342	6 889
Odložený daňový záväzok	(33)	1 363	1 412
Ostatné záväzky	(34)	50 279	47 872
Podriadené dlhy	(35)	236 174	236 240
Záväzky spolu		10 218 741	8 684 000
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(36)	875 813	882 584
Konsolidovaný zisk po zdanení		120 562	114 640
Vlastné imanie spolu		996 375	997 224
Záväzky a vlastné imanie spolu		11 215 116	9 681 224

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2015

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

(v tisícoch EUR)	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	Nerozdelný zisk	Súhrnný 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 nerozdelného zisku	–	–	–	–	–	–	–	114 640	(114 640)	–
Navýšenie rezervného fondu	–	–	–	–	407	–	–	(407)	–	–
Výplata dividend	–	–	–	–	–	–	–	(142 379)	–	(142 379)
Predaj vlastných prioritných akcií	–	729	–	8 783	–	–	–	–	–	9 513
Amortizácia diskontu prioritných akcií	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	–	–	(214)	–	–	–	–	–	–	(214)
Spätné odkúpenie prioritných akcií	–	(383)	–	(4 613)	–	–	–	–	–	(4 996)
Súhrnný zisk po zdanení	–	–	–	–	–	16 327	338	–	120 562	137 227
Vlastné imanie k 31. decembru 2015	64 326	(306)	297 225	(3 670)	15 431	16 830	338	485 639	120 562	996 375

(v tisícoch EUR)	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj	Nerozdelný 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 nerozdelného 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

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2015

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	159 441	151 809
Úpravy (pozn. 38):	(219 530)	(229 497)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 38)	(60 089)	(77 688)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(560 353)	356 110
Úvery poskytnuté bankám	78 470	(54 267)
Úvery poskytnuté klientom	(824 356)	(657 651)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	1 852	(4 339)
Finančné aktíva na obchodovanie	31 385	111 561
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(8 091)	110 252
Finančné aktíva na predaj	(107 571)	(24 500)
Odložená daňová pohľadávka	341	–
Ostatné aktíva	(10 561)	5 156
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	41 127	(166 505)
Vklady klientov	1 382 228	336 173
Finančné záväzky na obchodovanie	48 753	–
Záväzky z dlhových cenných papierov	(51 260)	(83 604)
Odložený daňový záväzok	(506)	–
Ostatné záväzky	597	4 877
Peňažné prostriedky (použitý) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(38 034)	(144 425)
Platené úroky	(36 380)	(45 504)
Prijaté úroky	274 581	297 634
Daň z príjmov platená	(45 132)	(27 393)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	155 035	80 312

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(336 119)	(559 113)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	246 203	467 598
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	61 971	64 010
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	290	39
Príjmy z predaja alebo vyradenia investícií do nehnuteľností	593	1 857
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(20 002)	(16 109)
Obstaranie goodwillu	(3 199)	–
Obstaranie investícií do nehnuteľností	–	(3 634)
Obstaranie účasti v pridruženej spoločnosti	3 907	–
Prijaté dividendy	79	55
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(46 277)	(45 297)
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	4 300	1 490
Podriadený dlh	–	135 000
Vyplatené dividendy	(142 379)	(133 244)
Peňažné toky z finančných činností, netto	(138 079)	3 246
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	1 988	841
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	(27 333)	39 102
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 38)	197 809	158 707
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 38)	170 476	197 809

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

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

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

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

(v tisícoch EUR)	31. decembra 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:

(v tisícoch EUR)	31. decembra 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:

(v tisícoch EUR)	31. decembra 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 140 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania[™] a Centra investovania[™] a 51 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka. Okrem toho skupina disponuje ďalšími 7 pobočkami Tatra Leasingu.

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

**Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti (skupiny)
k 31. decembru 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
	Andreas GSCHWENTER (od 6. 11. 2015)
	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 roka 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

Andreas Gschwenter – vznik funkcie člena dozornej rady od 6. novembra 2015

Zmeny v predstavenstve materskej spoločnosti (skupiny) počas roka 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.

Definícia konsolidovanej skupiny:

K 31. decembru 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
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	100 %	100 %	n/a	36 291 111	doplnkové dôchodkové sporenie	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Office, s. r. o.	–	100 %	ELIOT, a.s.	35 780 860	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Residence, s.r.o.	–	100 %	ELIOT, a.s.	35 805 498	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	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra-Leasing, s.r.o.	100 %	100 %	n/a	31 326 552	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Eurolease RE Leasing, s.r.o.	–	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	45 985 812	sprostredkovateľská činnosť	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent CC, s.r.o.	–	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	35 824 999	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent GRJ, s.r.o.	–	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	36 804 738	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent PO, s.r.o.	–	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	35 823 267	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	33,33 %	33,33 %	n/a	35 869 810	služby	nekonsolidovaná pre nevýznamnosť	Bratislava

Zmeny v skupine počas roka 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. marca 2015 vymazaná z obchodného registra Českej republiky.

V novembri 2015 banka obstarala 51,5 % majetkovej účasti v spoločnosti Tatra-Leasing s.r.o. (50 % od Raiffeisen-Leasing International Gesellschaft m.b.H. a 1,5 % od Raiffeisen Bank International AG).

V decembri 2015 banka obstarala zvyšných 0,5 % majetkovej účasti v spoločnosti Tatra-Leasing s.r.o. K 31. decembru 2015 banka vlastní 100 % majetkovej účasti v spoločnosti Tatra-Leasing s.r.o.

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	14 984
Celkom	142 379

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

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. EUR, 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

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny (ďalej len „účtovná závierka“) za rok 2015 a porovnateľné údaje za rok 2014 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (International Financial Reporting Standards, „IFRS“) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“).

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

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

Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Skupina prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné

obdobia so začiatkom 1. januára 2015. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

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

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

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

- **Dodatky k IFRS 11 „Spoločné dohody“** – Účtovanie obstarania podielov v spoločných prevádzkach, prijaté EÚ dňa 24. novembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Iniciatíva zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 38 „Nehmotný majetok“** – Vysvetlenie prijateľných metód odpisovania a amortizácie, prijaté EÚ dňa 2. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 41 „Poľnohospodárstvo“** – Poľnohospodárstvo: plodiace rastliny, prijaté EÚ dňa 23. novembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Plány definovaných požitkov: príspevky zamestnancov, prijaté EÚ dňa 17. decembra 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 27 „Individuálna účtovná závierka“** – Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),

- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zlepšovania kvality IFRS (cyklus 2010 – 2012)”** vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 17. decembra 2014 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zlepšovania kvality IFRS (cyklus 2012 – 2014)”** vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 a IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 15. decembra 2015 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).

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

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

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

- **IFRS 9 „Finančné nástroje“ a následné dodatky** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- **IFRS 16 „Lízingy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Investičné subjekty: uplatňovanie výnimky z konsolidácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),

- **Dodatky k IAS 7 „Výkazy peňažných tokov** – Iniciatíva zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“** – Vykázanie odložených daňových pohľadávok z nerealizovaných strát (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr).

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

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

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

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej riadnej 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). Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2015 s dátumom 14. marca 2016 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 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 („EUR“) a zostatky sú uvedené v tisícoch eur, pokiaľ sa neuvádza inak.

Významné účtovné odhady

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

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

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

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

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

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

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

c) Prepočet cudzej meny

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

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

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

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

d) Peniaze a vklady v centrálnych bankách

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

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

e) Štátne a iné pokladničné poukážky

Štátne a iné pokladničné poukážky sú dlhové cenné papiere vydané Národnou bankou Slovenska alebo Ministerstvom financií Slovenskej republiky s dobou splatnosti do 12 mesiacov. Na oceňovanie 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*“.

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

Opravné položky na straty z úverov

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

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

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

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 úrovej 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, odpiše sa rozdiel do výkazu súhrnných ziskov a strát. Odpísané pohľadávky, pri ktorých nezaniklo právo na vymáhanie, sa evidujú v podsúvahe.

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

Zabezpečenie úverov

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

V materskej spoločnosti sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

- finančné zabezpečenia,
- záruky,
- nehnuteľnosti,
- hnutel'né predmety,
- pohľadávky,
- životné poistenie.

Z právnych inštrumentov sa v materskej spoločnosti používajú:

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

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

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

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

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

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

Materská spoločnosť využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

a. Finančné aktíva na obchodovanie

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

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

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

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

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

b. Derivátové finančné nástroje

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Finančné investície držané do splatnosti

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

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

4. Finančné aktíva na predaj

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

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

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

V prípade spoločností, voči ktorým je vedené konkurzné konanie, je vytvorená 100-percentná opravná položka a po ukončení konkurzného konania sa uvedené účasti následne odpíšu.

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

5. Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacími derivátmi sú deriváty, ktoré sú v rámci stratégie materskej spoločnosti určené na zabezpečenie určitých rizík a spĺňajú všetky podmienky klasifikácie zabezpečovacích derivátov podľa medzinárodných účtovných štandardov. Vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečovaným nástrojom je zdokumentovaný pri vzniku zabezpečovacej transakcie. Pri vzniku a počas trvania zabezpečovacieho vzťahu sa testuje efektívnosť zabezpečenia tak, že zmena reálnych hodnôt alebo peňažných tokov zabezpečovacieho a zabezpečeného nástroja sa vzájomne vyrovnáva s výsledkom v rozpätí od 80 do 125 %.

Zabezpečenie reálnej hodnoty

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

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

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

Zabezpečenie peňažných tokov

Skupina používa finančné deriváty úrokové swapy na zabezpečenie rizika variability budúcich peňažných tokov spojených s float aktívami, ktoré by mohli mať za následok neočakávané straty v prípade zmeny úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Štruktúra týchto derivátov je presne prispôbena štruktúre zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho skupina nie je vystavená riziku zmeny úrokových sadzieb a riziku peňažných tokov. Efektivita týchto zabezpečovacích transakcií je pravidelne monitorovaná a počas uvedeného obdobia bolo toto zabezpečenie účinné.

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Derivátové finančné pohľadávky*“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Derivátové finančné záväzky*“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu sa vykazuje vo výkaze Ostatných súhrnných ziskov a strát v položke „*Zabezpečenie peňažných tokov*“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Výnosy na úroky a podobné výnosy*“.

6. Finančné záväzky

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

Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

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

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

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

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

f) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

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

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

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

Presuny medzi úrovňami ocenenia

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

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

g) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

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

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

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

h) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

Stroje a zariadenia, počítače, dopravné prostriedky	2 – 8
Softvér	Up to 10
Inventár a vybavenie	6 – 10
Energetické prístroje a zariadenia	10 – 15
Optická sieť	25
Budovy a stavby	10 – 40

i) Investície do nehnuteľností

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

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.

j) Goodwill

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

k) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

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

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

l) Aktíva za účelom projektovania a výstavby

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

m) Lízing

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

1. Skupina ako prenajímateľ

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

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

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

Spoločnosť prezentuje prenajatý majetok (operatívny nájom) ako súčasť dlhodobého hmotného majetku. Odpisy prenajatého majetku sú na základe zhodnom so zásadou bežného odpisovania pre podobný majetok.

Odobraté predmety finančného lízingu spoločnosť účtuje ako zásoby a vykazuje ich v reálnej hodnote.

2. Skupina ako nájomca

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

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

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

n) Záväzky z dlhových cenných papierov

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

o) Podriadené dlhy

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

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

p) Peniaze a peňažné ekvivalenty vo výkaze o peňažných tokoch

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

q) Rezervy na záväzky

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

r) Rezervy na zamestnanecké požitky

Materská spoločnosť má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 31. decembru 2015 mala materská spoločnosť v evidenčnom stave 3 571 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 vykazujú v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Všeobecné administratívne náklady“. Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na záväzky“.

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch

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

Skutočná ročná diskontná sadzba	2%
Budúci skutočný ročný nárast miezd	2%
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	6% – 10%
Vek odchodu do dôchodku	Based on valid law

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

s) Časové rozlíšenie úrokov

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

t) Vykazovanie výnosov a nákladov**1) Úrokové výnosy, náklady a poplatky úrokového charakteru**

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

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

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

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

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

3) Výnosy z dividend

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

u) Základný a 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 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.

Skupina nevykazuje zriedený zisk na akciu, keďže k 31. decembru 2015 ani 31. decembru 2014 neboli vydané žiadne zriedené potenciálne kmeňové akcie.

v) Zdaňovanie a odložená daň

Daň z príjmov vypočítala skupina v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike na základe zdaniteľného zisku za daný rok. Zdaniteľný zisk sa odlišuje od zisku, ktorý je vykázaný vo výkaze súhrnných ziskov a strát, pretože nezahŕňa položky výnosov, resp. nákladov, ktoré sú zdaniteľné alebo odpočítateľné od základu dane v iných rokoch, ani položky, ktoré nie sú zdaniteľné, resp. odpočítateľné od základu dane. Záväzkov 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 vyказuje v položke „*Všeobecné administratívne náklady*“ a DPH z obstarania dlhodobého hmotného a nehmotného majetku vstupuje do obstarávacej ceny dlhodobého hmotného a nehmotného majetku.

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

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

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

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

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

Retailovým klientom – domácnostiam boli poskytované najmä hypotekárne úvery, americké hypotéky, **Hypotéka^{TB}**, **Bezüčelový úver^{TB} Classic**, **Bezüčelový úver^{TB} Garant**, súkromné kreditné karty (Visa štandard/Visa zlatá/Visa Platinum) a iné. Retailoví klienti ukladali svoje prostriedky najmä na bežné účty a termínované vklady.

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

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

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

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

Štruktúra položiek vykázaných v časti III. „*Vykazovanie podľa segmentov*“ je konzistentná

s obdobnými položkami výkazu súhrnných ziskov a strát.

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

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

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	Firemní klienti	Finančné inštitúcie a verejný sektor	Retailoví klienti	Investičné bankovníctvo a treasury	Majetkové účasti a iné	Spolu
Výnosové úroky, netto	73 720	957	187 749	12 171	14 790	289 386
Opravné položky a rezervy na straty	(21 581)	13	(12 333)	–	(22)	(33 922)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	52 139	971	175 416	12 171	14 768	255 464
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	34 264	4 859	91 589	–	992	131 703
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	6 367	266	10 855	5 691	5	23 184
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	–	–	–	(188)	–	(188)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj	–	–	–	–	(8)	(8)
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	–	–	–	–	1 910	1 910
Všeobecné administratívne náklady	(50 999)	(3 536)	(165 455)	(8 010)	(5 890)	(233 890)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(4 618)	(1 907)	(9 578)	(1 450)	–	(17 553)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	–	–	–	–	(1 181)	(1 181)
Zisk pred zdanením	37 153	653	102 827	8 213	10 595	159 441
Aktíva spolu	3 703 963	151 151	4 033 045	2 932 295	394 662	11 215 116

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

(v tisícoch EUR)	Firemní klienti	Finančné inštitúcie a verejný sektor	Retailoví klienti	Investičné bankovníctvo a treasury	Majetkové účasti a iné	Spolu
Výnosové úroky, netto	87 152	1 266	194 530	3 178	19 086	305 212
Opravné položky a rezervy na straty	(35 011)	65	(18 240)	17	–	(53 169)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	52 141	1 331	176 290	3 195	19 086	252 043
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	30 248	3 003	90 011	(533)	1 526	124 255
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	5 567	173	9 772	5 769	(523)	20 758
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	–	–	–	618	–	618
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj	–	–	–	4	–	4
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	–	–	–	–	1 986	1 986
Všeobecné administratívne náklady	(44 458)	(3 417)	(162 098)	(9 517)	(7 250)	(226 740)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(6 428)	(2 734)	(12 979)	(2 127)	(633)	(24 901)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	–	–	–	–	3 786	3 786
Zisk pred zdanením	37 070	(1 644)	100 996	(2 591)	17 978	151 809
Aktíva spolu	3 294 998	239 640	3 535 535	2 352 484	258 567*	9 681 224

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

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky, netto

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Výnosy z úrokov a podobné výnosy:	321 845	344 946
z úverov a bežných účtov poskytnutých bankám	600	821
<i>z toho: z úverov a bežných účtov poskytnutých centrálnym bankám</i>	37	281
z úverov poskytnutých klientom	281 817	298 180
z pohľadávok z finančného lízingu	1 138	256
z cenných papierov držaných do splatnosti	37 404	44 757
z cenných papierov reálnej hodnoty precenených cez výkaz ziskov a strát	417	642
z cenných papierov určených na predaj	390	235
z prijatých dividend z finančných aktív určených na predaj	79	55
Náklady na úroky a podobné náklady:	(32 459)	(39 734)
na vklady a bežné účty bánk	(1 469)	(2 686)
<i>z toho centrálnym bankám</i>	(367)	(26)
na vklady klientov	(11 785)	(15 619)
na podriadené dlhy	(9 405)	(5 355)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných skupinou	(9 707)	(15 767)
ostatné úrokové náklady	(93)	(307)
Výnosové úroky, netto	289 386	305 212

Materská spoločnosť na začiatku roka 2015 zmenila vykazovanie poplatkov za poskytnutie úverových príslužkov. Tieto poplatky materská spoločnosť pôvodne vykazovala v položke *Výnosy z úrokov a podobné výnosy – z úverov poskytnutých klientom*. V roku 2015 uvedené poplatky materská spoločnosť vykazuje v položke *Výnosy z poplatkov a provízií – z poplatkov za správu úverov a záruk*. Objem uvedených poplatkov predstavoval k 31. decembru 2015 sumu 10 016 tis. EUR (2014: 7 849 tis. EUR).

2. Opravné položky a rezervy na straty

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Individuálne opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(30 079)	(57 393)
Tvorba opravných položiek	(60 835)	(75 938)
Rozpustenie opravných položiek	32 340	20 528
Odpis úverov	(1 701)	(2 124)
Výnos z odpísaných úverov	117	141
Portfóliové opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(192)	4 123
Tvorba opravných položiek	(1 156)	(884)
Rozpustenie opravných položiek	964	5 007
Individuálne rezervy k podsúvahovým položkám:	(4 503)	(1 002)
Tvorba rezerv	(6 252)	(5 812)
Rozpustenie rezerv	1 749	4 810
Portfóliové rezervy k podsúvahovým položkám:	852	1 103
Tvorba rezerv	(1)	(1)
Rozpustenie rezerv	853	1 104
Celkom	(33 922)	(53 169)

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

3. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Výnosy z poplatkov a provízií:	165 378	157 425
z bankových prevodov	95 257	96 760
z poplatkov za správu úverov a záruk	25 461	15 584
z operácií s cennými papiermi	9 016	10 591
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	30 871	29 916
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	4 073	4 057
za ostatné bankové služby	700	517
Náklady na poplatky a provízie:	(33 675)	(33 170)
z bankových prevodov	(27 244)	(27 402)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(90)	(808)
z operácií s cennými papiermi	(1 549)	(1 868)
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	(2 812)	(869)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(1 086)	(1 333)
z ostatných bankových služieb	(894)	(890)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	131 703	124 255

Materská spoločnosť na začiatku roka 2015 zmenila vykazovanie poplatkov za poskytnutie úverových príslubov. Tieto poplatky materská spoločnosť pôvodne vykazovala v položke *Výnosy z úrokov a podobné výnosy – z úverov poskytnutých klientom*. V roku 2015 uvedené poplatky materská spoločnosť vykazuje v položke *Výnosy z poplatkov a provízií – z poplatkov za správu úverov a záruk*. Objem uvedených poplatkov predstavoval k 31. decembru 2015 sumu 10 016 tis. EUR (2014: 7 849 tis. EUR).

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Úrokové obchody – cenné papiere:	2 888	2 709
Úrokové výnosy, netto	65	557
Precenenie na reálnu hodnotu	(744)	502
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	3 572	1 775
Refinančné náklady	(5)	(125)
Úrokové obchody – záväzky zo zabezpečených dlhových cenných papierov:	278	(1 436)
Precenenie na reálnu hodnotu	278	(1 436)
Úrokové obchody – deriváty:	173	940
Úrokové výnosy (náklady)	(2 350)	(4 137)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	(79)	(31)
Precenenie na reálnu hodnotu	2 794	3 720
Precenenie na reálnu hodnotu – deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	(192)	1 388
Menové obchody:	6 958	2 193
úrokové výnosy (náklady)	2 043	1 462
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	2 690	4 387
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	1 993	(3 623)
kurzové rozdiely z cenných papierov na obchodovanie	232	(33)
Obchody s indexmi:	5	-
Úrokové výnosy (náklady)	(1 363)	(2 301)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	1 356	2 320
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	12	(19)
Komoditné obchody:	11	15
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	26	9
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(15)	6
Kurzové rozdiely	12 871	16 337
Celkom	23 184	20 758

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Úrokové obchody – cenné papiere:		
precenenie na reálnu hodnotu	(188)	618
Celkom	(188)	618

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Úrokové obchody – cenné papiere:		
zisk (strata) z predaja cenných papierov	(8)	4
Celkom	(8)	4

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Podiel na zisku pridružených spoločností po zdanení	1 929	2 050
Kurzové rozdiely z pridružených spoločností v cudzej mene	–	(64)
Zisk (strata) z odúčtovania podielu v pridruženej spoločnosti	(19)	–
Celkom	1 910	1 986

8. Všeobecné administratívne náklady

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Osobné náklady:	(107 809)	(107 344)
Mzdové náklady	(77 821)	(78 741)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(26 009)	(24 956)
Ostatné sociálne náklady	(3 172)	(3 028)
(Tvorba) rozpustenie rezerv na výročia a iné vernostné požitky	(807)	(619)
Ostatné administratívne náklady:	(99 618)	(95 047)
Náklady na užívanie priestorov	(20 074)	(20 453)
Náklady na informačné technológie	(21 807)	(22 743)
Náklady na komunikáciu	(5 126)	(5 191)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(9 578)	(9 203)
<i>z toho: náklady za služby audítorskej spoločnosti na overenie účtovnej závierky</i>	<i>(357)</i>	<i>(291)</i>
<i>z toho: náklady za služby audítorskej spoločnosti na iné uistovacie služby</i>	<i>(75)</i>	<i>(16)</i>
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(18 308)	(17 187)
Fond ochrany vkladov	(1 329)	(4 825)
Príspevok do rezolučného fondu*	(8 303)	-
Spotreba kancelárskych potrieb	(1 660)	(1 669)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(901)	(918)
Cestovné náklady	(1 653)	(1 632)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(1 529)	(1 023)
Ostatné náklady	(9 350)	(10 203)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(26 463)	(24 349)
Dlhodobý hmotný majetok	(13 433)	(12 395)
Investície do nehnuteľností	(1 995)	(1 946)
Dlhodobý nehmotný majetok	(11 035)	(10 008)
Celkom	(233 890)	(226 740)

*Rezolučný fond predstavuje ročný príspevok pre banky v rámci EÚ, ktoré sú členmi Bankovej únie, ktorého výška závisí od veľkosti a rizikového profilu banky v zmysle smernice o krízovom manažmente 2014/59/EÚ (Bank Recovery and Resolution Directive).

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

9. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:		
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(17 553)	(24 901)
Celkom	(17 553)	(24 901)

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:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Výnosy z nebankovej činnosti:	15 182	8 418
<i>výnosy z prenájmu hmotného majetku – operatívny lízing</i>	30	–
<i>výnosy z rozpustenia rezerv na súdne spory</i>	6 974	63
<i>výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku</i>	883	1 896
<i>rozpustenie opravných položiek k investíciám do nehnuteľností</i>	73	244
<i>ostatné výnosy z nebankovej činnosti</i>	7 222	6 215
Náklady na nebankovú činnosť:	(12 962)	(5 265)
<i>ostatné dane a poplatky</i>	(763)	(543)
<i>tvorba rezerv na súdne spory</i>	(8 422)	(2 964)
<i>tvorba opravných položiek k investíciám do nehnuteľností</i>	(2 700)	–
<i>vyradenie hmotného, nehmotného majetku a investícií do nehnuteľností</i>	(1 030)	(1 758)
<i>ostatné náklady na nebankovú činnosť</i>	(55)	–
Ostatné prevádzkové výnosy	4 003	3 229
Ostatné prevádzkové náklady	(7 396)	(2 596)
Celkom	(1 181)	3 786

11. Daň z príjmov

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Splatný daňový náklad	(41 315)	(38 765)
Odložený daňový (náklad)/výnos	2 436	1 596
Celkom	(38 879)	(37 169)

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: 22-percentná).

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Zisk pred zdanením	159 441	151 809
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 22 % (2014: 22 %)	35 076	33 398
Daňový vplyv:		
Nezdaniteľné príjmy	(4 072)	(5 678)
Neodpočítateľné náklady	3 478	7 146
Opravné položky a rezervy, netto	5 117	195
Dodanie minulých období	14	(28)
Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	506	2 659
Umorenie daňových strát	–	(9)
Vplyv nedaňových strát	180	800
Vplyv konsolidácie	(1 420)	(1 314)
Náklad na daň z príjmov	38 879	37 169
Efektívna daň za účtovné obdobie	24,39 %	24,48 %

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

(v tisícoch EUR)	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	2015	2014
Odložené daňové pohľadávky					
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty)	7 923 037	8 127 720	201 789	44 394	46 417
Ostatné aktíva	45 371	45 723	(615)	(135)	19
Rezervy na záväzky	46 953	272	14 444	3 178	1 849
Ostatné záväzky	50 279	21 003	29 276	6 441	4 539
Celkom				53 878	52 824
Odložené daňové záväzky					
Finančné aktíva na predaj	156 780	135 250	21 576	(4 747)	(142)
Dlhodobý hmotný majetok a investície do nehnuteľností	111 915	117 908	(5 393)	1 186	(1 742)
Celkom				(3 561)	(1 884)
Odložená daňová pohľadávka/ (záväzok), netto				50 317	50 940
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(27 134)	(26 000)
Odložená daňová pohľadávka/ (záväzok), netto				23 183	24 940

K 31. decembru 2015 skupina nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 27 134 tis. EUR (31. december 2014: 26 000 tis. EUR), 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

2015 (v tisícoch EUR)	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	91 697	15 846	13 019
<i>vážený priemerný počet akcií v obehú počas obdobia</i>	60 616	2 095	1 721 143
Zisk na akciu	1 513	7 565	7,6

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

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

13. Peniaze a vklady v centrálnych bankách

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Pokladničná hotovosť	99 838	91 637
Vklady v centrálnej banke:	806 708	246 355
<i>povinné minimálne rezervy</i>	806 708	246 355
Celkom	906 546	337 992

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 „Peniaze a peňažné ekvivalenty“ na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri poznámku 38 „Informácie o výkaze peňažných tokov“).

14. Úvery a bežné účty poskytnuté bankám

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	70 638	106 172
Operácie na peňažnom trhu	2 441	118 020
Reverzné repo obchody	50 688	–
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	2 126	15 361
Celkom	125 893	239 553

Geografické členenie úverov a bežných účtov poskytnutých bankám:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Slovenská republika	51 483	1 277
Ostatné štáty*	74 409	238 276
Celkom	125 893	239 553

*Pre ďalšie informácie o angažovanosti skupiny voči ostatným štátom pozri poznámku 41 „Zahraničné aktíva a záväzky“.

Prehľad kvality úverov poskytnutých bankám je uvedený v poznámke 52 „Riziká“.

15. Úvery poskytnuté klientom, brutto

Úvery poskytnuté klientom tvoria:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	803 249	784 297
Pohľadávky z kreditných kariet	85 368	89 232
Faktoring a úvery kryté zmenkami	84 901	85 105
Úvery na bývanie	1 709 243	1 387 401
Hypotekárne úvery	897 387	845 002
Americké hypotéky	407 525	399 322
Spotrebné úvery	441 711	364 857
Pohľadávky z finančného lízingu	227 197	9 854
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 487 638	3 236 476
Celkom	8 144 219	7 201 546

Nárast pohľadávok z finančného lízingu je spôsobený vykázaním úverového portfólia spoločnosti Tatra Leasing, s.r.o. Spoločnosť Tatra-Leasing, s.r.o. je k 31. decembru 2015 konsolidovaná metódou úplnej konsolidácie (viď *Zmeny v skupine počas roka 2015*).

K 31. decembru 2015 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola materská spoločnosť, 483 446 tis. EUR (31. december 2014: 601 929 tis. EUR). Podiel materskej spoločnosti predstavoval 190 621 tis. EUR (31. december 2014: 245 565 tis. EUR). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie úverov podľa skupiny klientov:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Verejný sektor	13 801	9 884
Firemní klienti	4 154 423	3 756 928
Retailoví klienti	3 975 995	3 434 734
Celkom	8 144 219	7 201 546

Členenie úverov podľa zmluvnej splatnosti:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Krátkodobé úvery (do 1 roka)	1 627 820	1 535 273
Strednodobé úvery (od 1 do 5 rokov)	1 155 186	1 142 692
Dlhodobé úvery (nad 5 rokov)	5 361 213	4 523 581
Celkom	8 144 219	7 201 546

Geografické členenie úverov poskytnutých klientom:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Slovenská republika	7 900 403	6 941 774
Ostatné štáty	243 816	259 772
Celkom	8 144 219	7 201 546

Prehľad kvality úverov poskytnutých klientom je uvedený v poznámke 52 „Riziká“.

16. Opravné položky na straty z úverov

Pohyby opravných položiek na straty z úverov v roku 2015:

(v tisícoch EUR)	K 1. januáru 2015	Konsolidačné úpravy*	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. decembru 2015
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným úverom	192 298	11 093	60 835	(32 340)	(34 420)	42	197 508
Verejný sektor	–	–	–	–	–	–	–
Firemní klienti	125 560	7 374	32 503	(15 792)	(18 410)	30	131 265
Retailoví klienti	66 738	3 719	28 332	(16 548)	(16 010)	12	66 243
Portfóliová opravná položka	20 580	2 894	1 156	(964)	–	8	23 674
Banky	4	–	–	(4)	–	–	–
Firemní klienti	11 124	2 600	1 006	(713)	–	–	14 017
Retailoví klienti	9 452	294	150	(247)	–	8	9 657
Celkom	212 878	13 987	61 991	(33 304)	(34 420)	50	221 182

*Konsolidačné úpravy z titulu zmien v skupine počas roka 2015

Pohyby opravných položiek na straty z úverov v roku 2014:

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

17. Derivátové finančné pohľadávky

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	59 632	72 497
Úrokové obchody	42 876	53 445
Menové obchody	12 504	14 160
Obchody s indexmi	1 466	1 562
Komoditné obchody	2 786	3 330
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 784	1 943
Úrokové obchody	1 784	1 943
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	434	–
Úrokové obchody	434	–
Celkom	61 850	74 440

Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb

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

K 31. decembru 2015 materská spoločnosť vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu vo výške 192 tis. EUR. K 31. decembru 2014 materská spoločnosť vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 1388 tis. EUR. Čistý zisk zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala 278 tis. EUR. K 31. decembru 2014 materská spoločnosť vykázala čistú stratu 1 436 tis. EUR. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

Zabezpečovanie peňažných tokov

Materská spoločnosť používa finančné deriváty (úrokové swapy) na zabezpečenie rizika variability budúcich peňažných tokov spojených s aktívami s pohyblivou sadzbou, ktoré by mohli mať za následok neočakávané straty v prípade zmeny úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Štruktúra týchto derivátov je presne prispôbena štruktúre zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho materská spoločnosť nie je vystavená riziku zmeny úrokových sadzieb a riziku peňažných tokov. Efektivita týchto zabezpečovacích transakcií je pravidelne monitorovaná a počas uvedeného obdobia bolo toto zabezpečenie účinné.

K 31. decembru 2015 materská spoločnosť vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 338 tis. EUR, ktorý je vykázaný v Ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“.

18. Finančné aktíva na obchodovanie

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	22 357	45 243
Slovenské štátne dlhopisy	22 357	39 735
Dlhopisy emitované inými sektormi	–	5 508
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	–	9 167
Slovenské štátne dlhopisy	–	9 167
Celkom	22 357	54 410

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	60 590	52 231
Slovenské štátne dlhopisy	60 590	52 231
Celkom	60 590	52 231

20. Finančné investície držané do splatnosti

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	1 684 171	1 511 759
Slovenské štátne dlhopisy	1 610 969	1 456 769
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	73 202	54 990
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	45 013	152 076
Slovenské štátne dlhopisy	25 009	132 066
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	20 004	20 010
Celkom	1 729 184	1 663 835

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. EUR (vrátane alikvotnej časti úrokového výnosu).

K 31. decembru 2015 bola účtovná hodnota uvedených cenných papierov držaných do splatnosti vo výške 13 410 tis. EUR (31. december 2014: 35 120 tis. EUR). Reálna hodnota predstavovala 13 927 tis. EUR (vrátane alikvotnej časti úrokového výnosu) (31. december 2014: 36 342 tis. EUR). Pokles v hodnote reklasifikovaných cenných papierov k 31. decembru 2015 je spôsobený splatnosťou 1 emisie štátnych dlhopisov v priebehu januára 2015 v celkovom objeme 21 950 tis. EUR (nominálna hodnota splatených emisií štátnych dlhopisov).

V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, materská spoločnosť by vykázala za rok 2015 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 432 tis. EUR (2014: čistá strata 239 tis. EUR). Materská spoločnosť vo výkaze súhrnných ziskov a strát počas roku 2011 až do momentu reklasifikácie vykázala čistú stratu z precenenia vo výške 1 250 tis. EUR. V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, materská spoločnosť by vykázala k 31. decembru 2011 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 449 tis. EUR.

V prípade reklasifikovaných cenných papierov nenastali žiadne zmeny v budúcich peňažných tokoch, ktoré by ovplyvnili výšku efektívnej úrokovej miery a mali vplyv na ich znehodnotenie ku koncu roka 2015.

21. Finančné aktíva na predaj

Dlhové cenné papiere na predaj:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	74 171	25 290
Štátne dlhopisy	49 192	–
Dlhopisy emitované inými sektormi	24 979	25 290
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	82 609	623
Podielové cenné papiere	21 612	623
Štátne dlhopisy	60 809	–
Podielové listy podielových fondov	189	–
Celkom	156 781	25 913

Podielové cenné papiere na predaj v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov (v tisícoch EUR)	Podiel skupiny (v %)	Obstarávací cena	Opravná položka, precenenie	Účtovná hodnota k 31. decembru 2015	Účtovná hodnota k 31. decembru 2014
RVS, a. s.	0,65	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	0,00	–	–	–	9
D. Trust Certifikačná Autorita, a. s.	10,00	37	–	37	37
VISA INC., USA	0,07	515	–	515	515
VISA EUROPE LIMITED	0,01	–	20 998	20 998	–
Celkom		660	20 952	21 612	623

V novembri 2015 spoločnosti Visa Europe Ltd. a Visa Inc. zverejnili informáciu o odkúpení spoločnosti Visa Europe spoločnosťou Visa Inc. Na základe uvedenej skutočnosti vznikne v roku 2016 jedna globálna spoločnosť. Súčasťou transakcie bude aj odkup akcií spoločnosti Visa Europe od ich držiteľov. Transakcia sa uskutoční v roku 2016, pričom hodnota podielu materskej spoločnosti bola predbežne vyčíslená na sumu 20 998 tis. EUR. Precenenie v sume 20 998 tis. EUR vychádza z tej časti predajnej ceny akcií, ktorá bude materskej spoločnosti vyplatená v hotovosti počas roka 2016. Reálna hodnota ostatných súčastí predajnej ceny (akcie VISA Inc. a dodatočné príjmy, pri splnení stanovených podmienok) nebola odhadovaná, nakoľko na základe dostupných údajov tieto zložky nie je možné spoľahlivo oceniť k 31. decembru 2015. Po zohľadnení vplyvu odloženej dane predstavoval dopad uvedenej transakcie na finančné výkazy materskej spoločnosti pre rok končiaci sa 31. decembra 2015 čistú hodnotu vo výške 16 327 tis. EUR.

V priebehu roku 2015 nedošlo k žiadnym zmenám v opravných položkách k podielovým cenným papierom určených na predaj.

22. Podiely v pridružených spoločnostiach

Pridružená spoločnosť	Majetkový podiel v %	Cena obstarania	Opravná položka	Zostatková cena	Podiel na hodnote čistých aktív k 31. 12. 2015	Podiel na hodnote čistých aktív k 31. 12. 2014
Tatra-Leasing, s. r. o.	–	–	–	–	–	18 244
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33 %	3	–	3	3	3
Raiffeisen penzijní společnost, a.s.	–	–	–	–	–	3 907
Celkom		3	–	3	3	22 154

(v tisícoch EUR)	2015	2014
1. januára	22 154	20 168
Podiel na zisku pridružených spoločností po zdanení (pozn. 7)	1 929	2 050
Kurzové rozdiely z pridružených spoločností v cudzej mene (pozn. 7)	–	(64)
Vyradenie investície do pridruženej spoločnosti	(3 907)	–
Presun z podielovej konsolidácie do úplnej konsolidácie	(18 493)	–
Eliminácia prijatých dividend	(1 680)	–
Celkom	3	22 154

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

(v tisícoch EUR)	30. 11. 2015	2014
Aktíva spolu	313 738	288 692
Závazky spolu	275 211	250 683
Čisté aktíva	38 527	38 009
Podiel materskej spoločnosti na čistých aktívach	18 493	18 244
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	8 523	14 313
Zisk (strata) po zdanení	4 018	4 982
Podiel materskej spoločnosti na zisku (strate) po zdanení	1 929	2 391

Spoločnosť Tatra-Leasing s.r.o. je k 31. decembru 2015 konsolidovaná metódou úplnej konsolidácie a už nepatrí k pridruženým spoločnostiam skupiny. Do novembra 2015 bola spoločnosť konsolidovaná metódou vlastného imania a patrila k pridruženým spoločnostiam skupiny. Toto sa udialo na základe uvedených zmien v skupine počas roka 2015 – obstaranie 51,5 % majetkovej účasti v spoločnosti Tatra-Leasing s.r.o v novembri 2015. Z tohto dôvodu skupina vykazuje základné finančné informácie za pridruženú spoločnosť Tatra-Leasing, s. r. o za aktuálne obdobie k 30. novembru 2015.

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Aktíva spolu	–	7 973
Závazky spolu	–	–
Čisté aktíva	–	7 973
Podiel materskej spoločnosti na čistých aktívach	–	3 907
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	–	4
Zisk (strata) po zdanení	–	(100)
Podiel materskej spoločnosti na zisku (strate) po zdanení	–	(49)

23. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku na vlastné použitie k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	Pozemky a budovy – operatívny lízing	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacia cena							
1. januára 2015		75 443	87 499	22 314	3 975	2 916	192 147
Prírastky	–	–	–	–	–	11 603	11 603
Prírastky z titulu konsolidačných úprav*	3 536	193	25	126	278	2	4 160
Úbytky	–	(987)	(4 233)	(984)	(663)	–	(6 867)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	–	1 322	6 351	360	795	(8 831)	(3)
31. decembra 2015	3 536	75 971	89 642	21 816	4 385	5 690	201 040
Oprávky							
1. januára 2015	–	(30 414)	(72 320)	(18 252)	(2 043)	–	(123 029)
Odpisy	(24)	(3 737)	(6 644)	(961)	(600)	–	(11 966)
Prírastok oprávok z titulu konsolidačných* úprav	(1 286)	(192)	(24)	(102)	(100)	–	(1 704)
Úbytky	–	878	4 083	948	502	–	6 411
Opravná položka	–	–	(1 467)	–	–	–	(1 467)
31. decembra 2015	(1 310)	(33 465)	(76 372)	(18 367)	(2 241)	–	(131 755)
Zostatková hodnota 1. 1. 2015	–	45 029	15 179	4 062	1 932	2 916	69 118
Zostatková hodnota 31. 12. 2015	2 226	42 506	13 270	3 449	2 144	5 690	69 285

*Konsolidačné úpravy z titulu zmien v skupine počas roka 2015

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

(v tisícoch EUR)	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacia cena						
1. januára 2014	74 441	88 105	28 028	4 092	2 646	197 312
Prírastky	-	-	-	-	6 309	6 309
Prírastky z titulu konsolidačných úprav	-	-	-	-	-	-
Úbytky	(812)	(4 511)	(5 978)	(173)	-	(11 474)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	1 814	3 905	264	56	(6 039)	-
31. decembra 2014	75 443	87 499	22 314	3 975	2 916	192 147
Oprávky						
1. januára 2014	(27 491)	(69 779)	(23 194)	(1 630)	(24)	(122 118)
Odpisy	(3 802)	(7 020)	(1 020)	(553)	-	(12 395)
Prírastok oprávok z titulu konsolidačných úprav	-	-	-	-	-	-
Úbytky	879	4 479	5 962	140	-	11 460
Opravná položka	-	-	-	-	24	24
31. decembra 2014	(30 414)	(72 320)	(18 252)	(2 043)		(123 029)
Zostatková hodnota 1. 1. 2014	46 950	18 326	4 834	2 462	2 622	75 194
Zostatková hodnota 31. 12. 2014	45 029	15 179	4 062	1 932	2 916	69 118

Pohyby na účtoch investícií do nehnuteľností k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacia cena				
1. januára 2015	62 974	3 720	895	67 589
Prírastky	-	-	235	235
Prírastky z titulu konsolidačných úprav*	-	-	-	-
Úbytky	(1 687)	(4)	-	(1 691)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	761	55	(816)	-
31. decembra 2015	62 048	3 771	314	66 133
Oprávky				
1. januára 2015	(18 782)	(1 171)	(45)	(19 998)
Odpisy	(1 641)	(354)	-	(1 995)
Prírastok oprávok z titulu konsolidačných úprav*	(45)	-	45	-
Úbytky	1 114	3	-	1 117
Opravná položka	(2 627)	-	-	(2 627)
31. decembra 2015	(21 981)	(1 522)	-	(23 503)
Zostatková hodnota 1. 1. 2015	44 192	2 549	850	47 591
Zostatková hodnota 31. 12. 2015	40 067	2 249	314	42 630

*Konsolidačné úpravy z titulu zmien v skupine počas roka 2015

Pohyby na účtoch investícií do nehnuteľností k 31. decembru 2014:

(v tisícoch EUR)	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacía cena				
1. januára 2014	62 050	3 448	1 277	66 775
Prírastky	-	-	3 634	3 634
Prírastky z titulu konsolidačných úprav*	385	-	(385)	-
Úbytky	(2 789)	(31)	-	(2 820)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	3 328	303	(3 631)	-
31. decembra 2014	62 974	3 720	895	67 589
Oprávky				
1. januára 2014	(18 177)	(867)	(304)	(19 348)
Odpisy	(1 624)	(322)	-	(1 946)
Prírastok oprávok z titulu konsolidačných úprav*	(259)	-	259	-
Úbytky	1 058	18	-	1 076
Opravná položka	220	-	-	220
31. decembra 2014	(18 782)	(1 171)	(45)	(19 998)
Zostatková hodnota 1. 1. 2014	43 873	2 581	973	47 427
Zostatková hodnota 31. 12. 2014	44 192	2 549	850	47 591

*Konsolidačné úpravy z titulu zmien v skupine počas roka 2014

K 31. decembru 2015 skupina neevidovala žiadne záväzky vyplývajúce zo zmlúv o nákupe dlhodobého hmotného majetku (2014: -. EUR).

Skupina k 31. decembru 2015 vlastní nehnuteľnosti, ktoré prenajíma tretím stranám v čistej účtovnej hodnote 36 270 tis. EUR (2014: 40 727 tis. EUR). Celkový príjem z prenájmu v roku 2015 dosiahol 3 135 tis. EUR (2014: 2 741 tis. EUR) 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 1 955 tis. EUR (2014: 1 946 tis. EUR).

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 6 375 tis. EUR (31. december 2014: 6 864 tis. EUR).

Odhad reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností k 31. decembru 2015 predstavoval 46 921 tis. EUR (31. december 2014: 50 898 tis. EUR). Z dôvodu zmeny reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností k 31. decembru 2015 skupina rozpustila opravnú položku vo výške 2 397 tis. EUR (31. december 2014: tvorba 220 tis. EUR).

Poistné krytie

Dlhodobý hmotný majetok je krytý poistením proti živelnéj udalosti do výšky maximálneho rizika 101 818 tis. EUR, proti požiaru do výšky 101 823 tis. EUR, proti škodám spôsobených vodou z vodovodného zariadenia do výšky 101 818 tis. EUR, proti krádeži a vandalizmu do výšky 15 967 tis. EUR. Elektronické zariadenia sú poistené do výšky maximálneho rizika 14 004 tis. EUR. Dopravné prostriedky na základe uzatvoreného havarijného poistenia sú poistené do výšky maximálneho rizika 5 578 tis. EUR.

Dlhodobý majetok prenajatý nájomcom je poistený na všetky poistiteľné riziká, poistné platí nájomca spravidla v splátkach:

Druh dlhodobého majetku	Poistené riziko	Územná platnosť
Motorové, nákladné a úžitkové vozidlá, vrátane návesov	Havária, živelné, krádež, vandalizmus	Európa
Stroje, technológie, zariadenia	Poškodenie, zničenie, krádež, vandalizmus, voda z vodovodných zariadení, prerušenie prevádzky, lom stroja elektronika	Slovenská republika, resp. miesto prevádzky zariadenia
Nehnutelnosti	Požiar, výbuch, úder blesku, pád letiaceho telesa riadeného posádkou, živelné (vrátane povodne), voda z vodovodných zariadení, vandalizmus (nezistený páchatel)	Súpisné číslo nehnuteľnosti zapísané v katastri nehnuteľností

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	Softvér	Goodwill	Nedok. nehmotné investície	Spolu
Obstarávacia cena				
1. januára 2015	115 251	40 921	6 529	162 701
Prírastky	–	–	5 781	5 781
Konsolidačné úpravy	1 131	3 199	1 867	6 197
Úbytky	(52)	–	–	(52)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	9 298	–	(9 298)	–
31. decembra 2015	125 628	44 120	4 879	174 627
Oprávky				
1. januára 2015	(86 588)	(29 643)	–	(116 231)
Odpisy	(11 035)	–	–	(11 035)
Konsolidačné úpravy	(1 081)	–	–	(1 081)
Úbytky	52	–	–	52
Opravná položka	–	–	–	–
31. decembra 2015	(98 652)	(29 643)	–	(128 295)
Zostatková hodnota 1. 1. 2015	28 663	11 278	6 529	46 470
Zostatková hodnota 31. 12. 2015	26 976	14 477	4 879	46 332

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 31. decembru 2014:

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

24. Splatná daňová pohľadávka

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Daňová pohľadávka – splatná	509	418
Celkom	509	418

25. Odložená daňová pohľadávka

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Daňová pohľadávka – odložená	24 749	26 352
Celkom	24 749	26 352

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

26. Ostatné aktíva

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Preddavky a položky časového rozlíšenia	5 053	4 094
Ostatné pohľadávky voči štátnemu rozpočtu	1 089	881
Hodnoty na ceste	11 350	6 223
Aktíva za účelom projektovania a výstavby	12 188	13 498
Odobraté predmety leasingu	2 821	–
Ostatné aktíva	12 869	7 383
Celkom	45 370	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“.

Odobraté predmety financovania z finančného lízingu skupina vykazuje v ostatných aktívach v položke „Odobraté predmety lízingu“.

27. Vklady a bežné účty bánk

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	40 066	38 622
Operácie na peňažnom trhu	101	15 093
Prijaté úvery	261 619	80 940
Prijaté úvery – repo obchody od NBS	55 297	55 213
Celkom	357 083	189 868

Vklady a bežné účty bánk podľa geografického členenia:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Slovenská republika	140 928	74 363
Ostatné krajiny	216 155	115 505
Celkom	357 083	189 868

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

Druh úveru (v tisícoch EUR)	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Zmluvná splatnosť	2015	2014
Úvery prijaté od bánk:					
– banka pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	marec 2016	1 160	9 251
– banka pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	október 2027	66 022	71 689
– komerčná banka	EUR	dlhodobý	marec 2021	52 084	–
– komerčná banka	EUR	dlhodobý	október 2019	15 059	–
– komerčná banka	EUR	dlhodobý	marec 2017	32 261	–
– banka pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	máj 2024	95 033	–
Celkom				261 619	80 940
REPO úvery prijaté od bánk:					
– Národná banka Slovenska	EUR	dlhodobý	september 2018	55 297	55 213
Celkom				55 297	55 213

Materská spoločnosť v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 55 297 tis. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody materská spoločnosť poskytla úverové pohľadávky v sume 62 741 tis. EUR z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

K 31. decembru 2015 je časť úverov prijatých od bánk zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov v sume 92 251 tis. EUR v prospech nasledujúcich subjektov (v tis. EUR):

Názov (v tisícoch EUR)	Účtovná hodnota dlhových cenných papierov	Účtovná hodnota prijatého úveru	Dátum ukončenia ručenia	Založené v prospech spoločnosti
Štátne dlhopisy EUR	92 251	66 022	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. EUR v prospech nasledujúcich subjektov (v tis. EUR):

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

28. Vklady klientov

Vklady klientov podľa skupín produktov:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Bežné účty	6 522 411	5 370 822
Termínované vklady	2 006 675	1 775 544
Sporiace účty	190 342	191 428
Celkom	8 719 428	7 337 794

Členenie vkladov podľa skupiny klientov:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Verejný sektor	52 687	91 901
Firemní klienti	3 398 463	2 720 590
Retailoví klienti	5 268 278	4 525 303
Celkom	8 719 428	7 337 794

Vklady klientov podľa geografického členenia:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Slovenská republika	8 418 658	6 997 172
Ostatné krajiny	300 770	340 622
Celkom	8 719 428	7 337 794

29. Derivátové finančné záväzky

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	66 645	82 148
Úrokové obchody	49 972	63 214
Menové obchody	12 445	14 038
Obchody s indexmi	1 461	1 569
Komoditné obchody	2 767	3 327
Celkom	66 645	82 148

30. Finančné záväzky na obchodovanie

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie*	48 904	–
Celkom	48 904	–

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

31. Závazky z dlhových cenných papierov

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	644 471	618 031
Vydané dlhové cenné papiere – dlhopisy	39 437	121 780
Investičné zmenky	4 662	–
Celkom	688 570	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“.

Materská spoločnosť vydala hypotekárne záložné listy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov (v tisícoch EUR)	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných HZL v ks	Menovitá hodnota 1 ks HZL v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	2015	2014
HZL 053 – splatená	inflačný – CPTFEMU	EUR	–	10 000	30.4.2010	30.4.2015	jednorázovo k dátumu splatnosti	–	10 159
HZL 054 – splatená	3,60 %	EUR	–	1 000	28.6.2010	28.6.2015	ročne	–	48 136
HZL 056 – splatená	0,00 %	EUR	–	1 000	4.6.2010	4.6.2015	–	–	49
HZL 060 – splatená	6M EURIBOR + 1,00 %	EUR	–	10 000	17.12.2010	17.12.2015	polročne	–	20 010
HZL 062	3,75 %	EUR	57 299	1 000	31.3.2011	31.3.2016	ročne	58 924	58 925
HZL 066 – splatená	3,25 %	EUR	–	10 000	19.8.2011	19.2.2015	ročne	–	22 280
HZL 067	3,875 %	EUR	870	10 000	14.10.2011	14.10.2018	ročne	8 727	8 712
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 000	9 996
HZL 071 – splatená	1,10 %	EUR	–	100 000	11.2.2013	11.2.2015	ročne	–	50 496
HZL 072	1,00 %	EUR	400	100 000	29.5.2013	29.5.2016	ročne	40 218	40 171
HZL 073	1,375 %	EUR	500	100 000	19.8.2013	19.1.2017	ročne	50 608	50 566
HZL 074	1,70 %	EUR	482	100 000	3.9.2013	3.9.2018	ročne	50 160	50 401
HZL 075	1,150 %	EUR	500	100 000	24.9.2013	24.2.2016	ročne	50 492	50 503
HZL 076	6M EURIBOR + 0,70 %	EUR	400	100 000	21.11.2013	21.11.2017	polročne	40 068	40 096
HZL 077	1,25 %	EUR	4 000	10 000	19.12.2013	19.5.2017	ročne	40 257	40 220
HZL 078	0,85 %	EUR	500	100 000	13.3.2014	13.3.2017	ročne	50 292	50 241
HZL 079	0,50 %	EUR	170	100 000	7.10.2014	7.4.2020	ročne	29 917	16 864
HZL 080	0,388 %	EUR	500	100 000	28.10.2014	28.10.2019	ročne	50 154	50 206
HZL 081	6M EURIBOR + 0,25 %	EUR	500	100 000	29.01.2015	29.01.2018	polročne	50 064	–
HZL 082	6M EURIBOR + 0,30 %	EUR	500	100 000	25.03.2015	25.03.2018	polročne	49 966	–
HZL 083	1,110 %	EUR	450	100 000	29.04.2015	29.04.2025	ročne	44 541	–
HZL 084	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	1	100 000	19.08.2015	19.08.2020	polročne	100	–
HZL 085	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	200	100 000	17.12.2015	17.12.2020	polročne	19 984	–
HZL celkom								644 472	618 031

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

Názov (v tisícoch EUR)	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných cenných papierov v ks	Menovitá hodnota 1 ks cenného papiera v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	2015	2014
DLHOPIS 04	3,75 %	EUR	38 679	1 000	22. 9. 2011	22. 9. 2016	ročne	39 437	39 923
DLHOPIS 05 – splatená	0 %	EUR	–	100 000	2. 4. 2012	21. 1. 2015	–	–	81 857
Dlhopisy celkom								39 437	121 780
Záväzky z dlhových cenných papierov, celkom								683 909	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 31. decembru 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.

Skupina vykázala okrem hypotekárnych záložných listov a dlhových cenných papierov aj investičné zmenky emitované spoločnosťou Tatra-Leasing, s.r.o. v hodnote 4 662 tis. EUR (k 31. december 2014: – tis. EUR).

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

32. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	K 1. januáru 2015	Konsolidačné úpravy*	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. decembru 2015
Rezervy na vernostné požitky	2 485	–	900	–	–	–	3 385
Iné rezervy	–	–	97	(350)	(121)	996	622
Súdne spory (pozn. 42)	28 468	213	8 422	(6 974)	(1 898)	–	28 231
Individuálna rezerva na záruky a neodvolateľné úverové prísluby	7 362	–	6 252	(1 749)	–	1	11 866
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	3 651	50	1	(853)	–	–	2 849
Celkom	41 966	263	15 672	(9 926)	(2 019)	997	46 953

*Konsolidačné úpravy z titulu zmien v skupine počas roka 2015

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2014:

(v tisícoch EUR)	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. 42)	26 203	2 964	(63)	(636)	–	28 468
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	38 882	9 703	(5 977)	(636)	(6)	41 966

33. Záväzky vyplývajúce z dane z príjmov

(v tisícoch EUR)	31. decembru 2015	31. decembru 2014
Splatný daňový záväzok	3 342	6 889
Odložený daňový záväzok	1 363	1 412
Celkom	4 705	8 301

34. Ostatné záväzky

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Položky časového rozlíšenia	2 146	1 903
Záväzky sociálneho fondu	200	323
Záväzky voči zamestnancom	21 986	24 575
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	386	782
Záväzky z nevyplatených dividend	350	296
Ostatné záväzky	25 211	19 993
Celkom	50 279	47 872

Prehľad výšky záväzku sociálneho fondu, jeho tvorby a čerpania:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Stav k 1. januáru	323	250
Tvorba	1 063	1 001
Čerpanie	(1 186)	(928)
Stav k 31. decembru	200	323

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

35. Podriadené dlhy

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Podriadené dlhy	236 174	236 240
Celkom	236 174	236 240

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

Druh úveru (v tisícoch EUR)	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania úveru	Zmluvná splatnosť	2015	2014
Podriadené dlhy od bánk:						
– komerčné banky	EUR	dlhodobý	august 2013	august 2023	100 453	100 460
– komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2014	november 2024	135 721	135 780
Celkom					236 174	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.

36. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(306)	(652)
Emisné ážio – kmeňové akcie	226 613	226 612
Emisné ážio – prioritné akcie	70 612	70 827
Emisné ážio – vlastné akcie	(3 670)	(7 840)
Rezervný fond a ostatné fondy	15 431	15 024
Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	338	–
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj	16 830	503
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	485 639	513 784
Celkom	875 813	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 EUR	4 000 EUR	4 EUR
ISIN	SK1110001502 séria 01-05	SK1110015510	SK1110007186 SK1110008424 SK1110010131 SK1110012103 SK1110013937 SK1110014901 SK1110016237 SK1110016591

Opis práv:

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

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

Obdobné práva má aj každý majiteľ prioritnej akcie s tým rozdielom, že s prioritnými akciami nie je spojené právo hlasovať na valnom zhromaždení okrem prípadov, v ktorých zákon priznáva hlasovacie právo aj 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 EUR (slovom tri euro centy) za prioritnú akciu.

Hlasovacie právo na valnom zhromaždení sa riadi menovitou hodnotou akcie, pričom jednej akcii v menovitej hodnote 800 EUR zodpovedá jeden hlas a kmeňovej akcii v menovitej hodnote 4 000 EUR 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 EUR zodpovedá jeden hlas.

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

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Materská spoločnosť	770 224	787 892
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou úplnej konsolidácie	41 569	20 422
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou vlastného imania	–	10 596
Emisné ážio, rezervné fondy a nerozdelený zisk celkom	811 793	818 910

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Materská spoločnosť (banka)	115 787	104 090
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou úplnej konsolidácie	4 775	8 564
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou vlastného imania	–	1 986
Konsolidovaný zisk po zdanení	120 562	114 640

37. Riadenie kapitálu

Na účely riadenia kapitálu skupiny 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 skupina postupuje v súlade s platnou legislatívou, ktorá stanovuje jeho štruktúru aj minimálnu výšku.

Regulatórny kapitál označovaný ako vlastné zdroje je tvorený vlastným kapitálom Tier 1, dodatočným kapitálom Tier 1 a kapitálom Tier 2. Regulatórny kapitál slúži na krytie kreditného rizika z činností v bankovej knihe, rizika protistrany vyplývajúceho z činností v obchodnej knihe, trhových rizík (pozičného rizika pre činnosti v obchodnej knihe, devízového rizika a komoditného rizika zo všetkých obchodných činností), rizika vyrovnaní, rizika úpravy ocenenia pohľadávky (CVA risk) mimoburzových derivátových a operačného rizika.

Kapitálová primeranosť sa sleduje na úrovni vlastného kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície, na úrovni kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície a na úrovni vlastných zdrojov vyjadreným ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície. Metodika jej kvantifikácie je regulátorne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky banky sú uvedené v poznámke 52 „Riziká“ časť „BASEL III“.

Stanovená úroveň pre skupinu bola v priebehu roka 2015 dodržaná.

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 skupina k dispozícii. Cieľom skupiny je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ skupina v roku 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 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 za roky končiace sa 31. decembra:

(v tisícoch EUR)	2015*	2014*
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	859 098	882 081
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(306)	(652)
Emisné ážio	297 226	297 439
(-) Emisné ážio – vlastné akcie	(3 670)	(7 840)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	15 430	15 024
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	485 640	513 784
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	452	–
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(46 332)	(46 470)
(-) Nehmotný majetok	(31 856)	(35 193)
(-) Goodwill	(14 476)	(11 277)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	235 000	235 000
Podriadené dlhy	235 000	235 000
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(13 300)	(43 605)
(-) od základných vlastných zdrojov	(13 300)	(37 404)
(-) od dodatkových vlastných zdrojov	–	(6 201)
Celkové vlastné zdroje	1 034 466	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 13 300 tis. EUR (2014: 43 605 tis. EUR).

Primeranosť vlastných zdrojov (%)	18,21	19,57
Vlastné zdroje	1 034 466	1 027 006
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	5 680 165	5 248 555
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	4 781 252	4 354 974
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	122 550	150 081
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	776 363	743 500

38. Informácie o výkaze peňažných tokov

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	159 441	151 809
Úpravy o nepeňažné operácie	(246 350)	(229 497)
Nákladové úroky	32 459	39 734
Výnosové úroky	(321 766)	(344 891)
Prijaté dividendy	(79)	(55)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	23 803	57 079
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	147	(25)
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia investícií do nehnuteľností	–	(113)
Nerealizovaný (zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(4 224)	(2 358)
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	–	(618)
Nerealizovaný (zisk) strata z derivátov na zabezpečenie	626	–
Podiel na nerozdelenom zisku pridružených spoločností	(1 929)	(2 391)
Diskont na prioritné akcie	–	893
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	24 996	22 403
Odpisy investícií do nehnuteľností	–	1 946
Opravné položky k investíciám do nehnuteľností	2 627	(220)
(Zisk) strata z devízových a ostatných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(3 010)	(881)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(86 909)	(77 688)

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014	2013
Pokladničná hotovosť (pozn. 13)	99 838	91 637	86 130
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie (pozn. 14)	70 638	106 172	72 577
Celkom	170 476	197 809	158 707

39. Spriaznené osoby

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

a) osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby sú spriaznené vo vzťahu k skupine, ak táto osoba:

- ovláda alebo spoluovláda materskú spoločnosť,
- má podstatný vplyv na materskú spoločnosť alebo
- je členom kľúčového riadiaceho personálu materskej spoločnosti alebo jej materskej spoločnosti.

b) účtovná jednotka je spriaznená so skupinou, ak platí ktorákoľvek z týchto podmienok:

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

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

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

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2015:

Spriaznené osoby* (v tisícoch EUR)	RBI	Skupina RBI	Pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	63 349	6 691	–	2 859	4 716	77 615
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	25 217	2 786	–	–	–	28 003
Ostatné aktíva	187	178	–	–	–	365
Vklady a bežné účty bánk a klientov	3 875	3 874	–	5 478	851	14 078
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	43 831	123	–	–	–	43 954
Podriadené dlhy	236 174	–	–	–	–	236 174
Ostatné záväzky	1 735	778	–	–	–	2 513
Vystavené záruky	4 700	2 294	–	–	–	6 994
Prísluby	32 810	4 618	–	538	1 803	39 769
Prijaté záruky	3 037	6 792	–	–	–	9 829

*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* (v tisícoch EUR)	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

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2015:

Spriaznené osoby* (v tisícoch EUR)	RBI	Skupina RBI	Pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	120	89	–	44	123	376
Výnosy z poplatkov a provízií	591	1 066	–	–	–	1 657
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	4 261	(618)	–	–	–	3 643
Prevádzkové výnosy	828	924	–	–	–	1 752
Náklady na úroky a podobné náklady	(9 429)	–	–	(26)	(50)	(9 505)
Náklady na poplatky a provízie	(698)	(5 084)	–	–	–	(5 782)
Všeobecné administratívne náklady	(6 181)	(1 570)	–	(4 324)**	–	(12 075)
Celkom	(10 508)	(5 193)	–	(4 306)	73	(19 934)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

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

Spriaznené osoby* (v tisícoch EUR)	RBI	Skupina RBI	Pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	10	94	938	48	207	1 297
Výnosy z poplatkov a provízií	745	1 444	89	–	–	2 278
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(939)	(1 537)	–	–	–	(2 476)
Prevádzkové výnosy	708	812	532	–	–	2 052
Náklady na úroky a podobné náklady	(6 191)	(4)	–	(30)	(68)	(6 293)
Náklady na poplatky a provízie	(1 311)	(5 740)	–	–	–	(7 051)
Všeobecné administratívne náklady	(6 244)	(2 778)	(23)	(4 613)**	–	(13 658)
Celkom	(13 222)	(7 709)	1 536	(4 595)	139	(23 851)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

40. Položky v cudzích menách

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Aktíva	87 242	288 821
z toho: USD	26 298	111 556
z toho: CZK	44 499	160 230
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	16 445	17 035
Záväzky	497 667	565 789
z toho: USD	353 202	320 130
z toho: CZK	50 598	152 928
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	93 867	92 731

41. Zahraničné aktíva a záväzky

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Aktíva	457 206	566 462
z toho Rakúska republika	169 541	132 224
z toho Česká republika	119 606	169 511
z toho Nemecká republika	16 598	62 289
z toho Holandské kráľovstvo	75 764	140 464
z toho Veľká Británia	25 224	11 949
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	50 472	50 025
Záväzky	977 633	778 073
z toho Rakúska republika	400 917	316 453
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	576 716	461 620

Skupina nevlastnila k 31. decembru 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 31. decembru 2015, resp. 31. decembru 2014, skupina nemala ani žiadnu inú angažovanosť voči uvedeným subjektom.

K 31. decembru 2015 skupina evidovala úverové pohľadávky najmä voči retailovým klientom z Portugalska, Talianska, Írska, Grécka a Španielska vo výške 1 529 tis. EUR (31. december 2014: 1 772 tis. EUR).

42. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Skupina vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Budúce záväzky:	496 591	420 515
zo záruk	469 257	410 081
z akreditívov	27 334	10 434
Prísľuby:	2 585 918	2 427 556
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 143 407	1 058 122
<i>Do 1 roka</i>	800 057	844 520
<i>Dlhšie než 1 rok</i>	343 350	213 602
z odvolateľných úverových príslubov:	1 442 511	1 369 434
<i>Do 1 roka</i>	1 278 562	1 171 612
<i>Dlhšie než 1 rok</i>	163 949	197 822
Celkom	3 082 509	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 klientských úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému materská spoločnosť poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 31. decembru 2015 vytvorila materská spoločnosť na uvedené riziká rezervy vo výške 14 715 tis. EUR (31. december 2014: 11 013 tis. EUR), poznámka 32 „Rezervy na záväzky“.

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

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je skupina účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov skupiny. Je zásadou skupiny nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch 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 28 231 tis. EUR (31. december 2014: 28 468 tis. EUR), poznámka 32 „Rezervy na záväzky“.

Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom	94 469	24 893
Menej ako 1 rok	12 268	9 129
1 rok až 5 rokov	32 863	13 959
Viac ako 5 rokov	49 338	1 805
Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch	10 552	11 547

43. Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Hodnota investície, brutto	236 230	10 011
Menej ako 3 mesiace	18 678	1 754
3 mesiace až 1 rok	54 769	7 416
1 až 5 rokov	136 320	841
Viac ako 5 rokov	26 463	–
Nerealizované finančné výnosy	19 201	157
Menej ako 3 mesiace	1 978	44
3 mesiace až 1 rok	4 999	111
1 až 5 rokov	10 244	2
Viac ako 5 rokov	1 981	–

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Hodnota investície, netto	217 029	9 854
Menej ako 3 mesiace	16 699	1 710
3 mesiace až 1 rok	49 771	7 305
1 až 5 rokov	126 077	839
Viac ako 5 rokov	24 482	–

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

Majetok prenajímaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Lízing vozidiel	94 329	–
Lízing nehnuteľností	55 157	–
Lízing hnutel'ného majetku	67 543	9 854
Celkom	217 029	9 854

44. Operatívny lízing

Budúce pohľadávky z operatívneho lízingu sú:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Hodnota investície, brutto	2 051	–
Menej ako 3 mesiace	357	–
3 mesiace až 1 rok	1 427	–
1 až 5 rokov	267	–

Na základe uvedených zmien v skupine počas roka 2015 – obstaranie 52 % majetkovej účasti v spoločnosti Tatra-Leasing s.r.o. a následnou zmenou metódy konsolidácie z metódou vlastného imania na metódu úplnej konsolidácie skupina disponuje budúcimi pohľadávkami z operatívneho lízingu v celkovej hodnote 2 051 tis EUR.

45. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Hodnoty prevzaté do úschovy	40 673	46 591
Investičné zmenky	4 772	12 847
Tovarové a skladiskové záložné listy	29 769	32 152
Zlato	6 132	1 592
Celkom	40 673	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 31. decembru 2015 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 024 335 tis. EUR (31. december 2014: 1 245 536 tis. EUR). Zároveň skupina prostredníctvom správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. spravuje 24 otvorených podielových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 2 049 910 tis. EUR (2014: 2 156 768 tis. EUR) a prostredníctvom Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. spravuje 7 doplnkových dôchodkových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 472 331 tis. EUR (2014: 456 138 tis. EUR).

46. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 31. decembru 2015 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení (v rámci obrátených repo obchodov):

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	55 297	55 213
Celkom	55 297	55 213

Materská spoločnosť v rámci programu TLTRO (cieľené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 55 297 tis. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody materská spoločnosť poskytla úverové pohľadávky v sume 62 741 tis. EUR z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	50 688	–
Celkom	50 688	–

47. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami skupiny:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Úvery prijaté od bánk	66 022	71 689
REPO úvery prijaté od bánk	55 297	55 213
Derivátové finančné záväzky	43 831	55 260
Celkom	165 150	182 162

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	60 828	55 260
Úvery a bežné účty poskytnuté klientom	62 741	62 741
Finančné investície držané do splatnosti	92 251	95 370
Celkom	215 820	213 371

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Finančné aktíva držané do splatnosti	996 368	1 000 130
Celkom	996 368	1 000 130

Informácie o cenných papieroch, ktoré sú poskytnuté ako zábezpeka za záväzky skupiny, sa nachádzajú v poznámke 27 „Vklady a bežné účty bánk“ a v poznámke 31 „Záväzky z dlhových cenných papierov“.

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

Materská spoločnosť založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti v hodnote 996 368 tis. EUR (31. december 2014: 1 000 130 tis. EUR). Materská spoločnosť za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 400 000 tis. EUR (31. december 2014: 400 000 tis. EUR). K 31. decembru 2015 neboli voči uvedenému kolaterálu čerpané žiadne prostriedky (31. december 2014: žiadne čerpanie).

48. Zlyhané úverové portfólio

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	198 482	140 255	338 737
Opravné položky k zlyhaným úverom	130 657	66 392	197 050
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	73 491	67 414	140 905

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (podsúvahové stavy) k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané budúce záväzky a iné podsúvahové položky	76 885	7	76 892
Opravné položky k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	11 866	–	11 866
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	11 961	196	12 157

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

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

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

(v tisícoch EUR)	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

49. Priemerný počet zamestnancov

Skupina mala takýto priemerný počet zamestnancov:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Zamestnanci skupiny	3 637	3 467
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 637	3 467

50. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	Menovité hodnoty podľa splatnosti				Reálne hodnoty	
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom	Kladné (pozn. 17)	Záporné (pozn. 29)
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	-	45 000	59 625	104 625	2 218	-
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	45 000	59 625	104 625	2 218	-
b) Úrokové obchody na obchodovanie	2 863 678	971 651	595 630	4 430 959	42 876	(49 972)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	290 212	908 242	561 494	1 759 948	42 645	(49 635)
Úrokové opcie – kúpené	16 763	32 000	17 386	66 149	231	(92)
Úrokové opcie – predané	394	31 409	16 750	48 553	-	(245)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	2 556 309	-	-	2 556 309	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	1 586 014	36 137	-	1 622 151	12 504	(12 445)
Produkty OTC:						
Menové swapy	554 026	-	-	554 026	1 703	(1 582)
Menovo-úrokové swapy	11 806	-	-	11 806	99	(102)
Menové forwardy	117 080	5 081	-	122 161	985	(1 088)
Menové opcie – kúpené	455 978	15 528	-	471 506	9 701	(15)
Menové opcie – predané	447 124	15 528	-	462 652	16	(9 658)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	75 626	-	-	75 626	1 466	(1 461)
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	75 626	-	-	75 626	1 466	(1 461)
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	210	131 320	-	131 530	2 786	(2 767)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie nakúpené	105	65 865	-	65 970	2 785	-
Komoditné opcie predané	105	65 455	-	65 560	1	(2 767)
Celkom	4 525 528	1 184 108	655 255	6 364 891	61 850	(66 645)

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2014:

(v tisícoch EUR)	Menovité hodnoty podľa splatnosti				Reálne hodnoty	
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom	Kladné (pozn. 17)	Záporné (pozn. 29)
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	-	45 000	-	45 000	1 943	-
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	45 000	-	45 000	1 943	-
b) Úrokové obchody na obchodovanie	317 769	3 386 586	306 795	4 011 150	53 445	(63 214)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	261 796	973 687	305 674	1 541 157	52 612	(62 154)
Úrokové opcie – kúpené	19 294	77 900	921	98 115	833	(227)
Úrokové opcie – predané	19 217	59 084	200	78 501	-	(833)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	17 462	2 275 915	-	2 293 377	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	1 203 016	56 749	-	1 259 765	14 160	(14 038)
Produkty OTC:						
Menové swapy	486 915	729	-	487 644	4 447	(2 280)
Menovo-úrokové swapy	-	11 793	-	11 793	228	(236)
Menové forwardy	219 678	4 173	-	223 851	1 197	(3 342)
Menové opcie – kúpené	248 613	20 027	-	268 640	8 287	(2)
Menové opcie – predané	247 810	20 027	-	267 837	1	(8 178)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
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)

51. Reálna hodnota finančných nástrojov

Finančné aktíva vykazované v reálnej hodnote

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2015:

Finančné aktíva v reálnej hodnote (v tisícoch EUR)	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné pohľadávky	–	61 850	–	61 850
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	–	59 632	–	59 632
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	–	1 784	–	1 784
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	–	434	–	434
Finančné aktíva na obchodovanie	21 628	729	–	22 357
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	21 628	729	–	22 357
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	–	–	–	–
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	60 590	–	–	60 590
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	60 590	–	–	60 590
Finančné aktíva na predaj	74 171	60 808	21 801	156 780
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	74 171	–	–	74 171
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	–	60 808	21 801	82 609
Celkom	156 389	123 387	21 801	301 577

Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné záväzky	–	66 645	–	66 645
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	–	66 645	–	66 645
Celkom	–	66 645	–	66 645

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

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

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

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

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

Finančné záväzky v reálnej hodnote (v tisícoch EUR)	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné záväzky	–	82 148	–	82 148
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	–	82 148	–	82 148
Celkom	–	82 148	–	82 148

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

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

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

Pohyby medzi Úrovňou I a Úrovňou II

V roku 2015 nastal pohyb dlhopisov v hodnote 433 319 tis. EUR, ktoré boli presunuté z Úrovne I do Úrovne II na základe zmeny zdroja ceny daných dlhopisov.

Pohyby finančných nástrojov v Úrovni III v reálnej hodnote

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

(v tisícoch EUR)	K 1. januáru 2015	Zvýšenie	Zníženie	Zisk/strata v súhrnných ziskoch a stratách	K 31. decembru 2015
Podielové listy podielových fondov	–	219	–	(30)	189
Podielové cenné papiere	623	–	(9)	20 998	21 612
Celkom	623	219	(9)	20 968	21 801

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne III:

Finančného nástroja (v tisícoch EUR)	Oceňovacia metóda	Reálna hodnota	Významné nepozorovateľné vstupy	Rozsah nepozorovateľných vstupov
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	189	zrážka	20 – 50 %
Podielové cenné papiere	Odhadovaná metóda	21 612	–	–
Celkom		21 801		

Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote

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

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

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

(v tisícoch EUR)	Reálna hodnota 2015	Zostatková hodnota 2015	Rozdiel 2015	Reálna hodnota 2014	Zostatková hodnota 2014	Rozdiel 2014
Aktiva						
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám, netto	125 893	125 893	-	238 901	238 901	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	67 033	67 033	-	112 357	112 357	-
z toho Úroveň 3	58 860	58 860	-	126 544	126 544	-
Úvery poskytnuté klientom, netto	8 144 219	7 923 037	221 182	7 154 503	6 988 672	165 831
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	8 144 219	7 923 037	221 182	7 154 503	6 988 672	165 831
Finančné investície držané do splatnosti	1 814 331	1 729 184	85 147	1 760 296	1 663 835	96 461
z toho Úroveň 1	1 162 942	1 101 127	61 815	1 440 835	1 353 768	87 067
z toho Úroveň 2	651 389	628 057	23 332	319 461	310 067	9 394
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Podiely v pridružených spoločnostiach	3	3	-	22 154	22 154	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	3	3	-	22 154	22 154	-
Závazky						
Vklady a bežné účty bánk	357 083	357 083	-	189 868	189 868	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	3 921	3 921	-	27 442	27 442	-
z toho Úroveň 3	353 162	353 162	-	162 426	162 426	-
Vklady klientov	8 720 085	8 719 428	657	7 337 522	7 337 794	(272)
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	8 720 085	8 719 428	657	7 337 522	7 337 794	(272)
Závazky z dlhových cenných papierov	695 342	688 570	6 772	753 329	739 811	13 518
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	695 342	688 570	6 772	753 329	739 811	13 518
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Podriadený dlh	236 174	236 174	-	236 240	236 240	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	236 174	236 174	-	236 240	236 240	-

52. Riziká

Úverové riziko

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

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

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

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

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

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

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

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	125 893	239 553
Úvery poskytnuté klientom, netto	7 923 037	6 988 668
Derivátové finančné pohľadávky	61 850	74 440
Cenné papiere na obchodovanie	22 357	54 410
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	60 590	52 231
Finančné investície držané do splatnosti	1 729 184	1 663 835
Finančné aktíva na predaj	156 781	25 913
Podiely v pridružených spoločnostiach	3	22 154
Splatná daňová pohľadávka	509	418
Odložená daňová pohľadávka	24 749	26 352
Ostatné aktíva	45 370	32 079
Celkom	10 150 323	9 180 053

	2015	2014
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	496 591	420 515
Z neodvolateľných úverových príslubov/“stand-by facility“	1 143 407	1 058 122
Z odvolateľných úverových príslubov/“stand-by facility“	1 442 511	1 369 434
Celkom	3 082 509	2 848 071

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	Znehodnotené	Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	125 893	125 893	–	–	–	–	125 893	3 153
Úvery poskytnuté klientom	8 144 219	7 868 384	275 835	170 747	26 711	23 723	7 923 038	4 698 757
Verejný sektor	13 801	13 801	–	–	–	–	13 801	499
Firemní klienti	4 154 423	3 965 411	189 012	123 792	7 273	14 254	4 009 104	1 900 305
Retailoví klienti	3 975 995	3 889 172	86 823	46 955	19 438	9 469	3 900 133	2 797 953
Celkom	8 270 112	7 994 277	275 835	170 747	26 711	23 723	8 048 931	4 701 910

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

(v tisícoch EUR)	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	Znehodnotené	Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	239 553	239 553	–	–	–	4	239 549	11 316
Úvery poskytnuté klientom	7 201 546	6 918 178	283 368	175 451	16 847	20 576	6 988 672	3 917 246
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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	Individuálne oceňované – znehodnotené	Individuálna rezerva	Portfóliová rezerva	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	89 889	89 889	–	–	2	89 887	13 253
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	2 992 620	2 915 728	76 892	11 866	2 826	2 977 928	426 818
Verejný sektor	7 868	7 868	–	–	–	7 868	–
Firemní klienti	2 247 689	2 170 804	76 885	11 866	2 826	2 232 997	327 564
Retailoví klienti	737 063	737 056	7	–	–	737 063	99 254
Celkom	3 082 509	3 005 617	76 892	11 866	2 828	3 067 815	440 071

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Znehodnotené úvery	189 012	86 823	275 835
Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	123 792	46 955	170 747
Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	7 273	19 438	26 711
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	64 584	23 758	88 342
% krytia opravnými položkami	69,3 %	76,5 %	71,6 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeními	103,5 %	103,8 %	103,6 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	2 133	1 712	3 845

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu nezhodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 91 do 180 dní	Od 181 dní do 1 roka	Viac ako 1 rok	Prijaté zabezpečenie k omeškaným úverom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	125 893	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	7 714 372	131 230	12 923	3 601	6 258	81 209
Verejný sektor	13 801	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 899 036	61 372	525	1 072	3 406	29 232
Retailoví klienti	3 801 535	69 858	12 398	2 529	2 852	51 977
Celkom	7 840 265	131 230	12 923	3 601	6 258	81 209

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

(v tisícoch EUR)	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 91 do 180 dní	Od 181 dní do 1 roka	Viac ako 1 rok	Prijaté zabezpečenie k omeškaným úverom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	239 553	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	6 814 000	81 696	14 290	3 993	4 199	73 858
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

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Na krytie poskytnutých úverov	4 698 757	3 917 831
Peňažné prostriedky	42 002	45 219
Garancie	155 791	141 627
Cenné papiere	46 941	51 831
Nehnutelnosti	3 881 946	3 280 202
Hnuteľné predmety	347 906	198 379
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	224 171	200 573
Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov	3 153	10 731
Peňažné prostriedky	3 153	10 731
Celkom	4 701 910	3 928 562

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	56 607	39 200
Garancie	74 512	54 007
Cenné papiere	35 595	27 007
Nehnutelnosti	109 743	114 575
Hnuteľné predmety	6 506	12 471
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	157 108	107 310
Celkom	440 071	354 570

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	125 893	239 553
Minimálne riziko	–	–
Výborné úverové hodnotenie	722	927
Veľmi dobré úverové hodnotenie	383	175 689
Dobré úverové hodnotenie	123 154	58 313
Priemerné úverové hodnotenie	94	1 088
Obyčajné úverové hodnotenie	1 036	281
Slabé úverové hodnotenie	471	2 019
Veľmi slabé úverové hodnotenie	–	612
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	–	–
Zlyhané	–	–
Bez stanovenia ratingu	33	624

Úvery poskytnuté klientom	7 714 372	6 814 000
z toho verejný sektor:	13 801	9 884
Minimálne riziko	4 001	–
Výborné úverové hodnotenie	–	–
Veľmi dobré úverové hodnotenie	116	1 214
Dobré úverové hodnotenie	335	191
Priemerné úverové hodnotenie	4 440	–
Obyčajné úverové hodnotenie	3 380	6 638
Slabé úverové hodnotenie	1 529	1 770

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Veľmi slabé úverové hodnotenie	–	71
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	–	–
Zlyhané	–	–
Bez stanovenia ratingu	–	–
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	2 876 465	2 751 574
Minimálne riziko	159 801	107 442
Výborné úverové hodnotenie	278 898	365 483
Veľmi dobré úverové hodnotenie	174 761	261 967
Dobré úverové hodnotenie	502 612	496 255
Priemerné úverové hodnotenie	740 032	523 158
Obyčajné úverové hodnotenie	510 912	461 712
Slabé úverové hodnotenie	264 115	261 169
Veľmi slabé úverové hodnotenie	201 894	210 101
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	33 145	62 277
Zlyhané	3 938	430
Bez stanovenia ratingu	6 357	1 580
z toho firemní klienti – projektové financovanie:	1 022 571	789 980
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	479 050	184 900
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	446 197	544 219
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	55 543	56 022
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	41 421	4 839
Zlyhané	360	–
z toho retailoví klienti	3 801 535	3 262 562
Celkom	7 840 265	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 10 v prípade korporátnych klientov a ratingová škála pre projektové financovanie obsahuje 5 stupňov od 6,1 do 6,5.

Materská spoločnosť poskytuje úvery na financovanie nehnuteľností firemným klientom, ktorí nemajú priradený rating projektového financovania. K 31. decembru 2015 je objem uvedených úverov vo výške 122 916 tis. EUR (31. december 2014: 126 216 tis. EUR). Výška úverových pohľadávok uvedeným klientom, ktoré nie sú znehodnotené a ani v omeškaní, predstavuje k 31. decembru 2015 sumu 114 978 tis. EUR (31. december 2014: 109 005 tis. EUR).

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 71 147 tis. EUR (31. december 2014: 75 672 tis. EUR), riziková kategória emitentov týchto cenných papierov je Veľmi dobré alebo Dobré úverové hodnotenie.

Materská spoločnosť nemá žiadnu angažovanosť voči korporátnym dlhovým cenným papierom k 31. decembru 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):

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	806 708	246 355
Úvery poskytnuté klientom	314 395	337 586
Dlhové cenné papiere	1 755 121	1 689 968
Celkom	2 876 224	2 273 909

Celkový vplyv transakcií so Slovenskou republikou na výsledok hospodárenia skupiny predstavoval výnos 43 102 tis. EUR (31. december 2014: 56 973 tis. EUR), ktorý je prevažne úrokového charakteru.

Reštrukturalizácia

Materská spoločnosť môže upraviť zmluvné podmienky splácania svojich úverových pohľadávok v prípade, že finančná situácia klienta nie je dobrá a klient by nebol schopný splatiť svoje záväzky voči 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 roku 2015 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta predstavovala 15 209 tis. EUR (31. december 2014: 16 752 tis. EUR). V prípade korporátneho portfólia uvedená suma bola vo výške 70 256 tis. EUR (31. december 2014: 45 596 tis. EUR).

Materská spoločnosť v priebehu roka 2015 speňažila záložné práva na hnutel'ný a nehnuteľný majetok prijatý ako zabezpečenie na krytie svojich nevymožiteľných pohľadávok voči retailovým klientom vo výške 3 262 tis. EUR (31. december 2014: 5 315 tis. EUR) a voči korporátnym klientom vo výške 5 474 tis. EUR (31. december 2014: 7 054 tis. EUR).

Trhové riziko

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

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

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

- menové riziko a
- riziko úrokovej sadzby.

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

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

Menové riziko

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

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

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

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

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

Čistá devízová pozícia skupiny súvisiaca s aktívami a pasívami k 31. decembru 2015 a 2014:

(v tisícoch EUR)	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2015	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2014
EUR	410 425	276 968
USD	(326 904)	(208 574)
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	(83 521)	(68 394)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	–	–
EUR	(438 705)	(280 506)
USD	329 579	212 841
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	82 051	67 433
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	(27 075)	(232)
Čistá devízová pozícia, celkom	(27 075)	(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 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 bazických 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).

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

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

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

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

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane	Nešpecifi- kované	Celkom
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	806 712	–	–	–	99 834	906 546
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	125 784	71	–	–	38	125 893
Úvery poskytnuté klientom, netto	4 090 130	1 441 353	2 122 833	126 797	141 924	7 923 037
Derivátové finančné pohľadávky	10 527	6 124	30 335	14 864	–	61 850
Finančné aktíva na obchodovanie	753	321	528	20 755	–	22 357
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	791	711	59 088	–	–	60 590
Finančné investície držané do splatnosti	366 913	58 303	946 749	357 219	–	1 729 184
Finančné aktíva na predaj	1 979	60 954	72 047	–	21 800	156 780
Ostatné aktíva	–	–	–	–	45 371	45 371
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2015	5 403 589	1 567 837	3 231 580	519 635	308 967	11 031 608
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	77 802	36 200	222 108	20 943	30	357 083
Vklady klientov	2 140 432	4 249 292	2 296 677	1 850	31 177	8 719 428
Derivátové finančné záväzky	9 428	8 087	31 985	17 145	–	66 645
Finančné záväzky na obchodovanie	–	–	–	–	48 904	48 904
Záväzky z dlhových cenných papierov	212 107	192 673	229 694	54 096	–	688 570
Rezervy na záväzky	–	–	–	–	46 953	46 953
Ostatné záväzky	–	–	–	–	50 279	50 279
Podriadené dlhy	236 174	–	–	–	–	236 174
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2015	2 675 943	4 486 252	2 780 464	94 034	177 343	10 214 036
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2015	2 727 646	(2 918 415)	451 116	425 601	131 624	817 572

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

(v tisícoch EUR)	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane	Nešpecifi- kované	Celkom
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	246 356	–	–	–	91 636	337 992
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	229 344	2 168	–	–	8 037	239 549
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 614 625	760 166	2 349 791	86 815	177 275	6 988 672
Derivátové finančné pohľadávky	11 344	4 476	40 377	18 243	–	74 440
Finančné aktíva na obchodovanie	9 481	478	10 406	34 045	–	54 410
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	396	713	51 122	–	–	52 231
Finančné investície držané do splatnosti	157 846	32 965	1 118 918	354 106	–	1 663 835
Finančné aktíva na predaj	–	146	25 144	–	623	25 913
Ostatné aktíva	–	–	–	–	32 079	32 079
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2014	4 269 392	801 112	3 595 758	493 209	309 650	9 469 121
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	86 670	–	95 213	–	7 985	189 868
Vklady klientov	1 864 310	3 493 117	1 943 873	2 040	34 454	7 337 794
Derivátové finančné záväzky	10 442	5 042	44 263	22 401	–	82 148
Záväzky z dlhových cenných papierov	157 754	170 076	385 249	26 732	–	739 811
Rezervy na záväzky	–	–	–	–	41 966	41 966
Ostatné záväzky	–	–	–	–	47 872	47 872
Podriadené dlhy	236 240	–	–	–	–	236 240
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2014	2 355 416	3 668 235	2 468 598	51 173	132 277	8 675 699
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2014	1 913 976	(2 867 123)	1 127 160	442 036	177 373	793 422

Akciové riziko

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

Komoditné riziko

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

Analýza citlivosti trhových rizík

Analýza citlivosti zachytáva dopad na zisk/stratu materskej spoločnosti pri pohybe trhových veličín (úrokové sadzby, výmenné kurzy, ceny akcií a pod.) o vopred stanovenú delta hodnotu. Na monitorovanie a limitovanie rizika v materskej spoločnosti sa používa 100 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 31. decembru 2015 (v tis. EUR):

(v tisícoch EUR)	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia materskej spoločnosti v danej mene	Strata materskej spoločnosti pre daný scenár
USD	1,0887	1,1431	3 543	(177)
PLN	4,2639	4,0507	(632)	(32)
ZAR	16,9211	16,0750	(221)	(11)
AUD	1,4897	1,5642	180	(9)
CZK	27,0230	25,6719	(179)	(9)
Celkom			2 691	(238)

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

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

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov materskej spoločnosti na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2015 (v tis. EUR):

(v tisícoch EUR)	Posun výnosovej krivky	Strata materskej spoločnosti z posunu výnosovej krivky
EUR	100 BPV	(44 726)
USD	-100 BPV	(1 372)
Celkom		(46 098)

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

(v tisícoch EUR)	Posun výnosovej krivky	Strata materskej spoločnosti z posunu výnosovej krivky
EUR	100 BPV	(35 990)
USD	-100 BPV	(2 076)
Celkom		(38 066)

Pozícia materskej spoločnosti v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 31. decembru 2015 je nulová, k 31. decembru 2014 bola taktiež nulová. Z uvedeného dôvodu materská spoločnosť danú citlivosť na expozície voči akciovému riziku nevykazuje.

Pozícia materskej spoločnosti v obchodnej knihe na komodity je k 31. decembru 2015 nevýznamná, k 31. decembru 2014 bola taktiež nevýznamná. Z uvedeného dôvodu materská spoločnosť danú citlivosť na expozície voči komoditnému riziku nevykazuje.

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

Riziko likvidity

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

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

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

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

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

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

Likvidná pozícia skupiny zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	906 546	–	–	906 546
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	125 848	–	45	125 893
Úvery poskytnuté klientom, netto	2 115 330	5 599 489	208 218	7 923 037
Derivátové finančné pohľadávky	16 651	45 199	–	61 850
Finančné aktíva na obchodovanie	1 074	21 283	–	22 357
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	1 502	59 088	–	60 590
Finančné investície držané do splatnosti	405 216	1 323 968	–	1 729 184
Finančné aktíva na predaj	62 932	72 047	21 801	156 780
Podiely v pridružených spoločnostiach	–	–	3	3
Dlhodobý nehmotný majetok	–	–	46 332	46 332
Dlhodobý hmotný majetok	–	–	69 285	69 285
Investície do nehnuteľností	–	–	42 630	42 630
Splatná daňová pohľadávka	–	–	509	509
Odložená daňová pohľadávka	–	–	24 749	24 749
Ostatné aktíva	11 350	–	34 021	45 371
Aktíva spolu	3 646 449	7 121 074	447 593	11 215 116
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	94 169	262 884	30	357 083
Vklady klientov ¹⁾	3 438 075	5 249 646	31 707	8 719 428
Derivátové finančné záväzky	17 515	49 130	–	66 645
Finančné záväzky na obchodovanie	–	–	48 904	48 904
Záväzky z dlhových cenných papierov	194 605	493 965	–	688 570
Rezervy na záväzky	–	–	46 953	46 953
Splatný daňový záväzok	–	–	3 342	3 342
Odložený daňový záväzok	–	–	1 363	1 363
Ostatné záväzky	–	–	50 279	50 279
Podriadené dlhy	1 174	235 000	–	236 174
Záväzky spolu	3 745 538	6 290 625	182 578	10 218 741
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	–	–	875 813	875 813
Zisk po zdanení	–	–	120 562	120 562
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 745 538	6 290 625	1 178 953	11 215 116
Súvahová pozícia, netto	(99 089)	830 449	(731 360)	–
Podsúvahová pozícia, netto²⁾	(2 652 167)	1	(1 175 215)	(3 827 381)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(2 751 256)	(1 920 806)	(3 870 011)	(3 870 011)

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.

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

(v tisícoch EUR)	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, netto²⁾	(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.

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2015 (v nediskontovanej hodnote):

(v tisícoch EUR)	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	357 083	52 486	52 486	44 028	241 924	26 663
Vklady klientov	8 719 428	8 728 609	7 493 516	1 051 569	182 005	1 519
Finančné záväzky na obchodovanie	48 904	48 904	48 904	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	688 570	759 887	111 993	136 595	448 301	62 998
Ostatné záväzky	50 279	50 279	50 279	-	-	-
Podriadené dlhy	236 174	315 019	2 408	7 125	37 989	267 497
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	66 645	1 087 367	879 799	223 412	(11 646).	(4 198)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2015 (v nediskontovanej hodnote):

(v tisícoch EUR)	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	469 257	469 257	469 257	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	27 334	27 334	27 334	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 143 407	1 143 407	1 143 407	-	-	-

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

(v tisícoch EUR)	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):

(v tisícoch EUR)	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 prísľubov	1 058 122	1 058 122	1 058 122	-	-	-

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 nevyhnutnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na skupinu. Ako pri ostatných druhoch rizík aj operačné riziko sa riadi štandardným princípom oddelenia funkcií riadenia rizík a kontroľingu.

Na účely výpočtu hodnoty zodpovedajúcej požiadavke na vlastné zdroje na pokrytie operačného rizika materská spoločnosť používa štandardizovaný prístup v súlade s požiadavkami Basel II a zákona o bankách. Pri štandardizovanom prístupe sú aktivity materskej spoločnosti a im prislúchajúci Gross Income rozdelené do 8 obchodných línií

(Business Lines). Pre každú obchodnú líniu predstavuje jej Gross Income všeobecný indikátor, ktorý slúži ako zástupca pre škálu obchodných aktivít, a teda predstavuje mieru operačného rizika pre každú obchodnú líniu. Kapitál na krytie operačného rizika sa počíta ako hodnota čistého úrokového výnosu a čistého neúrokového výnosu násobená prideleným β faktorom pre každú obchodnú líniu zvlášť. Celková kapitálová požiadavka vznikne súčtom ôsmich čiastkových požiadaviek za každú obchodnú líniu a spriemerovaním za posledné tri roky.

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

Materská spoločnosť kladie dôraz predovšetkým na zlepšovanie kvality procesov a opatrenia na znižovanie operačných rizík. Základné očakávané ciele vychádzajú z poznania operačných rizík a z celkovej kultúry materskej spoločnosti v oblasti operačných rizík.

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

Materská spoločnosť aktívne tvorí aj tzv. Business Continuity Plans. Cieľom týchto plánov je minimalizovať dopady neočakávaných udalostí na činnosť materskej spoločnosti.

Budúcim cieľom materskej spoločnosti je implementácia pokročilého modelu riadenia operačných rizík.

Ostatné riziká

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

Basel III

V súvislosti s prijatými novými legislatívnymi normami známymi ako Basel III (Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktoré je priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch od 1. januára 2014 a Smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami) sa materská spoločnosť 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 skupiny a celého bankového prostredia.

Zámerom materskej spoločnosti je prejsť v čo najkratšom čase na používanie pokročilých prístupov pre riadenie, kvantifikáciu a vykazovanie jednotlivých rizík. V prípade kreditného rizika materská spoločnosť k dátumu účtovnej závierky používala na výpočet požiadavky na regulatórny kapitál na krytie kreditného rizika štandardizovaný prístup a prístup interných ratingov. Základný prístup interných ratingov materská spoločnosť používa pre prevažnú časť neretailového portfólia. Pre prevažnú časť retailového portfólia sa používa pokročilý prístup interných ratingov.

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

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

Dôležitým aspektom riadenia kapitálu materskej spoločnosti je dôsledná predikcia vývoja kapitálovej primeranosti ako aj jej stresové testovanie s cieľom eliminovať dopad nepredvídaných udalostí ako aj efektívne plánovať kapitál. Informácie o jednotlivých rizikách skupiny a kapitáli sa zohľadňujú pri samotnom riadení skupiny a jej obchodných stratégiách, aby sa dosiahol optimálny kompromis medzi znížením výšky jednotlivých druhov rizík a zvýšením podielu na trhu, zisku a návratnosti kapitálu. Hlavné zmeny, ktoré materská spoločnosť zaviedla v súvislosti s meniacim sa ekonomickým vývojom napríklad predstavovali zavedenie komplexného systému stresového testovania pre riziká pilieru 1 ako aj pre ostatné typy rizík, ktoré materská spoločnosť identifikovala ako materiálne, alebo čiastočnú optimalizáciu odhadov parametrov pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre retailovú časť portfólia. Materská spoločnosť zároveň aktívne využíva výsledky stresového testovania v plánovaní a riadení kapitálu.

53. Udalosti po súvahovom dni

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

54. 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 14. marca 2016 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

Individuálna účtovná závierka

Správa nezávislého audítora

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát

Individuálny výkaz o finančnej situácii

**Individuálny výkaz o zmenách
vo vlastnom imaní**

Individuálny výkaz o peňažných tokoch

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

Správa nezávislého audítora



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

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

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

Tatra banka, a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

Uskutočnili sme audit priloženej individuálnej účtovnej závierky (ďalej len „účtovná závierka“) spoločnosti Tatra banka, a.s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2015, individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát, individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní a individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu banky za účtovnú závierku

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

Zodpovednosť audítora

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

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

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

Názor

Podľa nášho názoru, individuálna účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Tatra banka, a.s. k 31. decembru 2015 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva, ako ich schválila EÚ.

Bratislava 14. marca 2016

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

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

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2015

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

(v tisícoch EUR)	Pozn.	2015	2014
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		323 578	345 734
Náklady na úroky a podobné náklady		(32 969)	(39 746)
Výnosové úroky, netto	(1)	290 609	305 988
Opravné položky a rezervy na straty	(2)	(33 984)	(53 169)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek		256 625	252 819
Výnosy z poplatkov a provízií		153 066	143 893
Náklady na poplatky a provízie		(30 818)	(32 276)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(3)	122 248	111 617
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	(4)	23 201	20 770
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(5)	(188)	618
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj	(6)	(8)	4
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(7)	(4 100)	(3 700)
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(225 800)	(218 156)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(9)	(17 553)	(24 901)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(10)	(1 156)	159
Zisk pred zdanením		153 269	139 230
Daň z príjmov	(11)	(37 482)	(35 140)
Zisk po zdanení		115 787	104 090
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:			
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu			
Finančné aktíva na predaj	(21)	16 327	503
Zabezpečenie peňažných tokov		338	–
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		16 665	503
Súhrnný zisk po zdanení		132 452	104 593
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 EUR) v EUR	(12)	1 453	1 310
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 EUR) v EUR	(12)	7 265	6 550
Základný zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 EUR) v EUR	(12)	7,3	6,6

Individuálny výkaz o finančnej situácii

k 31. decembru 2015

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

(v tisícoch EUR)	Pozn.	2015	2014
Aktíva			
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	(13)	906 542	337 991
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	(14)	125 144	238 905
Úvery poskytnuté klientom, brutto	(15)	7 959 373	7 261 319
Opravné položky na straty z úverov	(16)	(207 481)	(212 878)
Derivátové finančné pohľadávky	(17)	61 850	74 440
Finančné aktíva na obchodovanie	(18)	22 357	54 410
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(19)	60 590	52 231
Finančné investície držané do splatnosti	(20)	1 729 184	1 663 835
Finančné aktíva na predaj	(21)	156 781	25 913
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(22)	49 164	30 032
Dlhodobý nehmotný majetok	(23)	29 718	35 038
Dlhodobý hmotný majetok	(23)	56 828	58 636
Odložená daňová pohľadávka	(24)	23 535	26 207
Ostatné aktíva	(25)	23 557	18 217
Aktíva spolu		10 997 142	9 664 296
Záväzky a vlastné imanie			
Vklady a bežné účty bánk	(26)	162 646	189 868
Vklady klientov	(27)	8 755 377	7 366 267
Derivátové finančné záväzky	(28)	66 645	82 148
Finančné záväzky na obchodovanie	(29)	48 904	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	(30)	683 909	739 811
Rezervy na záväzky	(31)	46 680	41 953
Splatný daňový záväzok	(11,32)	2 827	6 396
Ostatné záväzky	(33)	43 950	45 957
Podriadené dlhy	(34)	236 174	236 240
Záväzky spolu		10 047 112	8 708 640
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(35)	834 243	851 566
Zisk po zdanení		115 787	104 090
Vlastné imanie spolu		950 030	955 656
Záväzky a vlastné imanie spolu		10 997 142	9 664 296

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2015

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

(v tisícoch EUR)	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	Nerozdelený zisk	Súhrnný zisk po zdanení	Spolu
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	-	729	-	8 783	-	-	-	-	-	9 512
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	(215)	-	-	-	-	-	-	(215)
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(383)	-	(4 613)	-	-	-	-	-	(4 996)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	16 327	338	-	115 787	132 452
Vlastné imanie k 31. decembru 2015	64 326	(306)	297 224	(3 670)	14 446	16 830	338	445 055	115 787	950 030

(v tisícoch EUR)	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj	Nerozdelený zisk	Súhrnný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2014	64 326	(760)	296 357	(9 033)	14 446	-	516 027	100 561	981 924
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	100 561	(100 561)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(133 244)	-	(133 244)
Predaj vlastných prioritných akcií	-	533	-	6 383	-	-	-	-	6 916
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	893	-	-	-	-	-	893
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	189	-	-	-	-	-	189
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(425)	-	(5 190)	-	-	-	-	(5 615)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	503	-	104 090	104 593
Vlastné imanie k 31. decembru 2014	64 326	(652)	297 439	(7 840)	14 446	503	483 344	104 090	955 656

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2015

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	153 269	139 230
Úpravy (pozn. 37):	(228 563)	(226 793)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 37)	(75 294)	(87 563)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(560 353)	356 110
Úvery poskytnuté bankám	78 107	(54 267)
Úvery poskytnuté klientom	(726 456)	(652 826)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	2 126	(4 339)
Finančné aktíva na obchodovanie	31 385	109 577
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(8 091)	110 252
Finančné aktíva na predaj	(107 571)	(24 500)
Ostatné aktíva	(10 497)	(1 057)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	(27 229)	(166 505)
Vklady klientov	1 390 982	342 916
Finančné záväzky na obchodovanie	48 753	–
Záväzky z dlhových cenných papierov	(53 635)	(83 604)
Ostatné záväzky	(2 010)	6 923
Peňažné prostriedky (použité) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(19 783)	(148 883)
Platené úroky	(37 512)	(45 516)
Prijaté úroky	275 257	298 422
Daň z príjmov platená	(43 080)	(25 074)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	174 882	78 949

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(336 119)	(559 113)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	246 204	467 598
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	61 970	64 010
Prijmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	278	39
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(17 090)	(16 065)
Navýšenie podielu v dcérskej spoločnosti	(23 233)	–
Prijaté dividendy	1 759	55
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(66 231)	(43 476)
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	4 301	1 490
Podriadený dlh	–	135 000
Vyplatené dividendy	(142 379)	(133 244)
Peňažné toky z finančných činností, netto	(138 078)	3 246
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	1 988	841
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	(27 439)	39 560
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 37)	197 160	157 600
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 37)	169 722	197 160

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2015

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

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

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

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	31. decembra 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:

	31. decembra 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:

	31. decembra 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 140 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania[™] a Centra investovania[™] a 51 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 31. decembru 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
	Andreas GSCHWENTER (od 6. 11. 2015)
	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 banky počas roka 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

Andreas Gschwenter – vznik funkcie člena dozornej rady od 6. novembra 2015

Zmeny v predstavenstve banky počas roka 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.

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 31. decembru 2015

	Sídlo	Druh podielu	Audítor
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	Bratislava	priamy	Deloitte Audit s. r. o.
ELIOT, a. s.	Bratislava	priamy	Deloitte Audit s. r. o.
Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	Bratislava	priamy	Deloitte Audit s. r. o.
Tatra-Leasing, s. r. o.	Bratislava	priamy	Deloitte Audit s. r. o.
Tatra 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.
Eurolease RE Leasing, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	neauditované
Rent CC, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	neauditované
Rent GRJ, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	neauditované
Rent PO, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	neauditované

Obchodné mená pridružených účtovných jednotiek banky k 31. decembru 2015

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

Zmeny v skupine banky

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. marca 2015 vymazaná z obchodného registra Českej republiky.

V novembri 2015 banka obstarala 51,5 % majetkovej účasti v spoločnosti Tatra-Leasing s.r.o. (50 % od Raiffeisen-Leasing International Gesellschaft m.b.H. a 1,5 % od Raiffeisen Bank International AG).

V decembri 2015 banka obstarala zvyšných 0,5 % majetkovej účasti v spoločnosti Tatra-Leasing s.r.o. K 31. decembru 2015 banka vlastní 100 % majetkovej účasti v spoločnosti Tatra-Leasing s.r.o.

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	14 984
Celkom	142 379

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

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. EUR, boli k 30. júnu 2015 zúčtované do nerozdeleného zisku minulých rokov.

Regulačné požiadavky

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

Individuálna účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za rok 2015 a porovnateľné údaje za rok 2014 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (International Financial Reporting Standards, „IFRS“) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“).

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

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

Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Banka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2015. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

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

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

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

- **Dodatky k IFRS 11 „Spoločné dohody“** – Účtovanie obstarania podielov v spoločných prevádzkach, prijaté EÚ dňa 24. novembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),

- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Iniciatíva zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 38 „Nehmotný majetok“** – Vysvetlenie prijateľných metód odpisovania a amortizácie, prijaté EÚ dňa 2. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 41 „Poľnohospodárstvo“** – Poľnohospodárstvo: plodiace rastliny, prijaté EÚ dňa 23. novembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Plány definovaných požitkov: príspevky zamestnancov, prijaté EÚ dňa 17. decembra 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 27 „Individuálna účtovná závierka“** – Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zlepšovania kvality IFRS (cyklus 2010 – 2012)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 17. decembra 2014 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zlepšovania kvality IFRS (cyklus 2012 – 2014)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 a IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 15. decembra 2015 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).

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

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

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

- **IFRS 9 „Finančné nástroje“ a následné dodatky** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- **IFRS 16 „Lízingy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Investičné subjekty: uplatňovanie výnimky z konsolidácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),
- **Dodatky k IAS 7 „Výkazy peňažných tokov“** – Iniciatíva zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“** – Vykázanie odložených daňových pohľadávok z nerealizovaných strát (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr).

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

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

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

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej riadnej individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Banka pripravuje individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2015 s dátumom 14. marca 2016 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 („EUR“) a zostatky sú uvedené v tisícoch eur, pokiaľ sa neuvádza inak.

Významné účtovné odhady

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

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

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

d) Štátne a iné pokladničné poukážky

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

e) Finančné nástroje

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

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

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

1. Úvery a iné pohľadávky

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

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

Opravné položky na straty z úverov

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

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

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

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

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

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

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

Z právnych inštrumentov sa v banke používajú:

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

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

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

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

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

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

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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 vyrovnaní obchodu.

Finančné aktíva na obchodovanie sa prvotne oceňujú v obstarávacej cene bez transakčných nákladov a následne preceňujú na reálnu hodnotu cez výkaz súhrnných ziskov a strát. Banka vykazuje nerealizované zisky a straty z precenenia týchto aktív na reálnu hodnotu a čistú výšku výnosov z úrokov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie*“.

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

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

b. Derivátové finančné nástroje

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Finančné investície držané do splatnosti

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

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

4. Finančné aktíva na predaj

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

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

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

V 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 akýmikoľvek zmenami reálnej hodnoty zabezpečovaných aktív alebo záväzkov, ku ktorým možno priradiť zabezpečovacie riziko. Účtovanie zabezpečovacieho nástroja sa skončí, keď banka zruší zabezpečovací vzťah, po expirácii zabezpečovacieho nástroja alebo jeho predaji, vypovedaní, resp. realizácii predmetnej zmluvy, alebo keď zabezpečovací vzťah prestane spĺňať podmienky účtovania zabezpečovacieho nástroja.

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

Zabezpečenie peňažných tokov

Banka používa finančné deriváty úrokové swapy na zabezpečenie rizika variability budúcich peňažných tokov spojených s float aktívami, ktoré by mohli mať za následok neočakávané straty v prípade zmeny úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Štruktúra týchto derivátov je presne prispôbena štruktúre zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho banka nie je vystavená riziku zmeny úrokových sadzieb a riziku peňažných tokov. Efektivita týchto zabezpečovacích transakcií je pravidelne monitorovaná a počas uvedeného obdobia bolo toto zabezpečenie účinné.

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Derivátové finančné pohľadávky*“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Derivátové finančné záväzky*“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu sa vykazuje vo výkaze Ostatných súhrnných ziskov a strát v položke „*Zabezpečenie peňažných tokov*“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Výnosy na úroky a podobné výnosy*“.

6. Finančné záväzky

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

Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

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

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

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

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

f) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

- Reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov so štandardnými vzťahmi a podmienkami, ktoré sa obchodujú na aktívnom likvidnom trhu, sa určuje na základe cien kótovaných na trhu (zahŕňa kótované dlhopisy s možnosťou odkúpenia, zmenky, dlhopisy a nevypovedateľné dlhopisy).

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

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

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

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

Presuny medzi úrovňami ocenenia

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

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

g) Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach

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

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

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

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

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

h) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

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

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

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

i) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

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

j) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

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

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

k) Lízing

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

1. Banka ako prenajímateľ

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

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

2. Banka ako nájomca

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

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

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

l) Závazky z dlhových cenných papierov

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

m) Podriadené dlhy

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

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

n) Peniaze a peňažné ekvivalenty vo výkaze o peňažných tokoch

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

o) Rezervy na záväzky

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

p) Rezervy na zamestnanecké požitky

Banka má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 31. decembru 2015 mala banka v evidenčnom stave 3 571 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 vykazujú v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Všeobecné administratívne náklady“. Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na záväzky“.

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch

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

Ročná diskontná sadzba	2 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	2 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	6 % – 10 %
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy

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

q) Časové rozlíšenie úrokov

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

r) Vykazovanie výnosov a nákladov

1) Úrokové výnosy, náklady a poplatky úrokového charakteru

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

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

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

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

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

3) Výnosy z dividend

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

s) Základný a zriedený zisk na akciu

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

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

Banka nevykazuje zriedený zisk na akciu, keďže k 31. decembru 2015 ani 31. decembru 2014 neboli vydané žiadne zriedené potenciálne kmeňové akcie.

t) Zdaňovanie a odložená daň

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

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

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

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

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

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

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

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

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

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

*Retailovým klientom – domácnostiam boli poskytované najmä hypotekárne úvery, americké hypotéky, Hypotéka^{TB}, **Bezüčelový úver^{TB} Classic**, **Bezüčelový úver^{TB} Garant**, súkromné kreditné karty (Visa štandard / Visa zlatá / Visa Platinum) a iné. Retailoví klienti ukladali svoje prostriedky najmä na bežné účty a termínované vklady.*

Investičné bankovníctvo a treasury transakcie predstavujú obchodné transakcie uskutočňované na vlastný účet a na vlastné riziko 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.

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	Firemní klienti	Finančné inštitúcie a verejný sektor	Retailoví klienti	Investičné bankovníctvo a treasury	Majetkové účasti a iné	Spolu
Výnosové úroky, netto	73 394	2 845	187 410	12 171	14 790	290 609
Opravné položky a rezervy na straty	(21 631)	13	(12 344)	–	(22)	(33 984)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	51 763	2 858	175 065	12 171	14 768	256 625
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	24 829	4 859	91 568	–	992	122 248
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	6 367	266	10 855	5 708	5	23 201
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	–	–	–	(188)	–	(188)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj	–	–	–	–	(8)	(8)
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	–	–	–	–	(4 100)	(4 100)
Všeobecné administratívne náklady	(42 909)	(3 536)	(165 455)	(8 010)	(5 890)	(225 800)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(4 618)	(1 907)	(9 578)	(1 450)	–	(17 553)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	–	–	–	–	(1 156)	(1 156)
Zisk pred zdanením	35 432	2 540	102 455	8 231	4 611	153 269
Aktíva spolu	3 567 136	150 387	3 998 742	2 981 456	299 420	10 997 141

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

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

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

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky, netto

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Výnosy z úrokov a podobné výnosy:	323 578	345 734
z úverov a bežných účtov poskytnutých bankám	593	821
<i>z toho: z úverov a bežných účtov poskytnutých centrálnym bankám</i>	37	281
z úverov poskytnutých klientom	282 818	298 968
z pohľadávok z finančného lízingu	197	256
z cenných papierov držaných do splatnosti	37 404	44 757
z cenných papierov reálnej hodnoty precenených cez výkaz ziskov a strát	417	642
z cenných papierov určených na predaj	390	235
z prijatých dividend z dcérskych a pridružených spoločností	1 680	–
z prijatých dividend z finančných aktív určených na predaj	79	55
Náklady na úroky a podobné náklady:	(32 969)	(39 746)
na vklady a bežné účty bánk	(1 977)	(2 686)
<i>z toho centrálnym bankám</i>	(367)	(26)
na vklady klientov	(11 796)	(15 631)
na podriadené dlhy	(9 405)	(5 355)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou	(9 698)	(15 767)
na iné úrokové náklady	(93)	(307)
Výnosové úroky, netto	290 609	305 988

Banka na začiatku roka 2015 zmenila vykazovanie poplatkov za poskytnutie úverových príslubov. Tieto poplatky banka pôvodne vykazovala v položke *Výnosy z úrokov a podobné výnosy – z úverov poskytnutých klientom*. V roku 2015 uvedené poplatky banka vykazuje v položke *Výnosy z poplatkov a provízií – z poplatkov za správu úverov a záruk*. Objem uvedených poplatkov predstavoval k 31. decembru 2015 sumu 10 016 tis. EUR (2014: 7 849 tis. EUR).

2. Opravné položky a rezervy na straty

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Individuálne opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(29 741)	(57 393)
Tvorba opravných položiek	(58 228)	(75 938)
Rozpustenie opravných položiek	30 090	20 528
Odpis úverov	(1 719)	(2 124)
Výnos z odpísaných úverov	116	141
Portfóliové opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(577)	4 123
Tvorba opravných položiek	(1 212)	(884)
Rozpustenie opravných položiek	635	5 007
Individuálne rezervy k podsúvahovým položkám:	(4 503)	(1 002)
Tvorba rezerv	(6 252)	(5 812)
Rozpustenie rezerv	1 749	4 810
Portfóliové rezervy k podsúvahovým položkám:	837	1 103
Tvorba rezerv	(1)	(1)
Rozpustenie rezerv	838	1 104
Celkom	(33 984)	(53 169)

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

3. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Výnosy z poplatkov a provízií:	153 066	143 893
z bankových prevodov	95 338	96 768
z poplatkov za správu úverov a záruk	25 463	15 584
z operácií s cennými papiermi	27 658	26 967
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	4 073	4 057
za ostatné bankové služby	534	517
Náklady na poplatky a provízie:	(30 818)	(32 276)
z bankových prevodov	(27 273)	(27 402)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(59)	(808)
z operácií s cennými papiermi	(1 549)	(1 868)
z činností týkajúcich sa bankoviek, devíz a mincí	(35)	(46)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(1 086)	(1 333)
z ostatných bankových služieb	(816)	(819)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	122 248	111 617

Banka na začiatku roka 2015 zmenila vykazovanie poplatkov za poskytnutie úverových príslužob. Tieto poplatky banka pôvodne vykazovala v položke *Výnosy z úrokov a podobné výnosy – z úverov poskytnutých klientom*. V roku 2015 uvedené poplatky banka vykazuje v položke *Výnosy z poplatkov a provízií – z poplatkov za správu úverov a záruk*.

Objem uvedených poplatkov predstavoval k 31. decembru 2015 sumu 10 016 tis. EUR (2014: 7 849 tis. EUR).

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Úrokové obchody – cenné papiere:	2 888	2 709
Úrokové výnosy, netto	65	557
Precenenie na reálnu hodnotu	(744)	502
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	3 572	1 775
Refinančné náklady	(5)	(125)
Úrokové obchody – záväzky zo zabezpečených dlhových cenných papierov:	278	(1 436)
Precenenie na reálnu hodnotu	278	(1 436)
Úrokové obchody – deriváty:	173	940
Úrokové výnosy (náklady)	(2 350)	(4 137)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	(79)	(31)
Precenenie na reálnu hodnotu	2 794	3 720
Precenenie na reálnu hodnotu – deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	(192)	1 388
Menové obchody:	7 024	2 193
Úrokové výnosy (náklady)	2 043	1 462
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	2 756	4 387
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	1 993	(3 623)
Kurzové rozdiely z cenných papierov na obchodovanie	232	(33)
Obchody s indexmi:	4	10
Úrokové výnosy (náklady)	(1 363)	(2 301)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	1 355	2 330
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	12	(19)
Komoditné obchody:	12	15
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	27	9
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(15)	6
Kurzové rozdiely	12 822	16 339
Celkom	23 201	20 770

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Úrokové obchody – cenné papiere:		
precenenie na reálnu hodnotu	(188)	618
Celkom	(188)	618

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Úrokové obchody – cenné papiere:		
zisk (strata) z predaja cenných papierov	(8)	4
Celkom	(8)	4

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Rozpustenie (tvorba) opravných položiek na investície v dcérskych spoločnostiach	(4 100)	(3 700)
Celkom	(4 100)	(3 700)

8. Všeobecné administratívne náklady

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Osobné náklady:	(103 910)	(103 615)
Mzdové náklady	(74 775)	(75 824)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(25 186)	(24 172)
Ostatné sociálne náklady	(3 142)	(3 000)
(Tvorba) rozpustenie rezerv na výročia a iné vernostné požitky	(807)	(619)
Ostatné administratívne náklady:	(98 121)	(92 617)
Náklady na užívanie priestorov	(19 825)	(20 296)
Náklady na informačné technológie	(21 936)	(22 598)
Náklady na komunikáciu	(4 954)	(5 065)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(8 972)	(8 710)
<i>z toho: náklady za služby audítorskej spoločnosti na overenie účtovnej závierky</i>	<i>(210)</i>	<i>(225)</i>
<i>z toho: náklady za služby audítorskej spoločnosti na iné uisťovacie služby</i>	<i>(75)</i>	<i>–</i>
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(18 076)	(16 826)
Fond ochrany vkladov	(1 329)	(4 825)
Príspevok do rezolučného fondu*	(8 303)	–
Spotreba kancelárskych potrieb	(1 599)	(1 613)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(883)	(900)
Cestovné náklady	(1 561)	(1 553)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(1 436)	(950)
Ostatné náklady	(9 247)	(9 281)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(23 769)	(21 924)
Dlhodobý hmotný majetok	(12 797)	(11 954)
Dlhodobý nehmotný majetok	(10 972)	(9 970)
Celkom	(225 800)	(218 156)

*Rezolučný fond predstavuje ročný príspevok pre banky v rámci EÚ, ktoré sú členmi Bankovej únie, ktorého výška závisí od veľkosti a rizikového profilu banky v zmysle smernice o krízovom manažmente 2014/59/EÚ (Bank Recovery and Resolution Directive).

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:		
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(17 553)	(24 901)
Celkom	(17 553)	(24 901)

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Výnosy z nebankovej činnosti:	12 177	3 765
<i>výnosy z rozpustenia rezerv na súdne spory</i>	6 974	63
<i>výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku</i>	278	39
<i>ostatné výnosy z nebankovej činnosti</i>	4 925	3 663
Náklady na nebankovú činnosť:	(9 088)	(3 513)
<i>ostatné dane a poplatky</i>	(227)	(346)
<i>tvorba rezerv na súdne spory</i>	(8 411)	(2 963)
<i>vyradenie hmotného a nehmotného majetku</i>	(450)	(204)
Ostatné prevádzkové výnosy	2 831	2 308
Ostatné prevádzkové náklady	(7 076)	(2 401)
Celkom	(1 156)	159

11. Daň z príjmov

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Splatný daňový náklad	(39 511)	(36 666)
Odložený daňový (náklad)/výnos	2 029	1 526
Celkom	(37 482)	(35 140)

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: 22-percentná).

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Zisk pred zdanením	153 269	139 230
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 22 % (2014: 22%)	33 720	30 631
Daňový vplyv:		
Nezdaniteľné príjmy	(3 901)	(3 632)
Neodpočítateľné náklady	3 203	1 286
Opravné položky a rezervy, netto	3 884	4 224
Dodanie minulých období	(4)	(28)
Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	580	2 659
Náklad na daň z príjmov	37 482	35 140
Efektívna daň za účtovné obdobie	24,46 %	25,24 %

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

(v tisícoch EUR)	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	2015	2014
Odložené daňové pohľadávky					
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty)	7 751 892	7 959 373	206 029	45 326	46 417
Ostatné aktíva	23 557	24 133	(434)	(95)	-
Rezervy na záväzky	46 680	-	14 444	3 178	1 849
Ostatné záväzky	43 950	15 498	28 452	6 259	4 338
Celkom				54 668	52 604
Odložené daňové záväzky					
Finančné aktíva na predaj	156 781	135 251	21 576	(4 747)	(142)
Dlhodobý hmotný majetok	56 828	58 310	(882)	194	(255)
Celkom				(4 553)	(397)
Odložená daňová pohľadávka/ (záväzok), netto				50 115	52 207
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(26 580)	(26 000)
Odložená daňová pohľadávka/ (záväzok), netto				23 535	26 207

K 31. decembru 2015 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 26 580 tis. EUR (31. december 2014: 26 000 tis. EUR), 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

2015 (v tisícoch EUR)	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	88 065	15 219	12 503
<i>vážený priemerný počet akcií v obehú počas obdobia</i>	60 616	2 095	1 721 143
Zisk na akciu	1 453	7 265	7,3

2014 (v tisícoch EUR)	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 EUR	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 EUR	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 EUR
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	79 419	13 724	10 947
<i>vážený priemerný počet akcií v obehú počas obdobia</i>	60 616	2 095	1 671 035
Zisk na akciu	1 310	6 550	6,6

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

13. Peniaze a vklady v centrálnych bankách

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Pokladničná hotovosť	99 834	91 636
Vklady v centrálnej banke:	806 708	246 355
<i>povinné minimálne rezervy</i>	806 708	246 355
Celkom	906 542	337 991

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 „Peniaze a peňažné ekvivalenty“ na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri poznámku 37 „Informácie o výkaze peňažných tokov“).

14. Úvery a bežné účty poskytnuté bankám

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	69 888	105 524
Operácie na peňažnom trhu	2 441	118 020
Obrátené repo obchody	50 688	–
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	2 127	15 361
Celkom	125 144	238 905

Geografické členenie úverov a bežných účtov poskytnutých bankám:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Slovenská republika	50 734	628
Ostatné štáty*	74 409	238 276
Celkom	125 144	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:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	860 653	818 565
Pohľadávky z kreditných kariet	85 368	89 234
Faktoring a úvery kryté zmenkami	84 901	85 105
Úvery na bývanie	1 709 243	1 387 401
Hypotekárne úvery	897 387	845 002
Americké hypotéky	407 525	399 322
Spotrebné úvery	441 711	364 857
Pohľadávky z finančného lízingu	6 877	9 854
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 465 708	3 261 979
Celkom	7 959 373	7 261 319

K 31. decembru 2015 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 483 446 tis. EUR (31. december 2014: 601 929 tis. EUR). Podiel banky predstavoval 190 621 tis. EUR (31. december 2014: 245 565 tis. EUR). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie úverov podľa skupiny klientov:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Verejný sektor	13 786	9 884
Firemní klienti	4 056 344	3 816 701
Retailoví klienti	3 889 243	3 434 734
Celkom	7 959 373	7 261 319

Členenie úverov podľa zmluvnej splatnosti:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Krátkodobé úvery (do 1 roka)	1 626 639	1 569 542
Strednodobé úvery (od 1 do 5 rokov)	1 028 530	1 168 196
Dlhodobé úvery (nad 5 rokov)	5 304 204	4 523 581
Celkom	7 959 373	7 261 319

Geografické členenie úverov poskytnutých klientom:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Slovenská republika	7 715 557	7 001 547
Ostatné štáty	243 816	259 772
Celkom	7 959 373	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 roku 2015:

(v tisícoch EUR)	K 1. januáru 2015	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. decembru 2015
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným úverom	192 298	58 228	(30 090)	(34 154)	42	186 324
Verejný sektor	–	–	–	–	–	–
Firemní klienti	125 560	30 371	(14 007)	(18 211)	32	123 745
Retailoví klienti	66 738	27 857	(16 083)	(15 943)	10	62 579
Portfóliová opravná položka	20 580	1 212	(635)	–	–	21 157
Banky	4	–	(4)	–	–	–
Firemní klienti	11 124	1 062	(409)	–	–	11 777
Retailoví klienti	9 452	150	(222)	–	–	9 380
Celkom	212 878	59 440	(30 725)	(34 154)	42	207 481

Pohyby opravných položiek na straty z úverov v roku 2014:

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

17. Derivátové finančné pohľadávky

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	59 632	72 497
Úrokové obchody	42 876	53 445
Menové obchody	12 504	14 160
Obchody s indexmi	1 466	1 562
Komoditné obchody	2 786	3 330
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 784	1 943
Úrokové obchody	1 784	1 943
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	434	–
Úrokové obchody	434	–
Celkom	61 850	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 31. decembru 2015 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu vo výške 192 tis. EUR. K 31. decembru 2014 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 1388 tis. EUR. Čistý zisk zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala 278 tis. EUR. K 31. decembru 2014 banka vykázala čistú stratu 1 436 tis. EUR. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

Zabezpečovanie peňažných tokov

Banka používa finančné deriváty (úrokové swapy) na zabezpečenie rizika variability budúcich peňažných tokov spojených s aktívami s pohyblivou sadzbou, ktoré by mohli mať za následok neočakávané straty v prípade zmeny úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Štruktúra týchto derivátov je presne prispôsobená štruktúre zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho banka nie je vystavená riziku zmeny úrokových sadzieb a riziku peňažných tokov. Efektivita týchto zabezpečovacích transakcií je pravidelne monitorovaná a počas uvedeného obdobia bolo toto zabezpečenie účinné.

K 31. decembru 2015 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 338 tis. EUR, ktorý je vykázaný v Ostatných súčastiach súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“.

18. Finančné aktíva na obchodovanie

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	22 357	45 243
Slovenské štátne dlhopisy	22 357	39 735
Dlhopisy emitované inými sektormi	–	5 508
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	–	9 167
Slovenské štátne dlhopisy	–	9 167
Celkom	22 357	54 410

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	60 590	52 231
Slovenské štátne dlhopisy	60 590	52 231
Celkom	60 590	52 231

20. Finančné investície držané do splatnosti

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	1 684 171	1 511 759
Slovenské štátne dlhopisy	1 610 969	1 456 769
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	73 202	54 990
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	45 013	152 076
Slovenské štátne dlhopisy	25 009	132 066
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	20 004	20 010
Celkom	1 729 184	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. EUR (vrátane alikvotnej časti úrokového výnosu).

K 31. decembru 2015 bola účtovná hodnota uvedených cenných papierov držaných do splatnosti vo výške 13 410 tis. EUR (31. december 2014: 35 120 tis. EUR). Reálna hodnota predstavovala 13 927 tis. EUR (vrátane alikvotnej časti úrokového výnosu) (31. december 2014: 36 342 tis. EUR). Pokles v hodnote reklasifikovaných cenných papierov k 31. decembru 2015 je spôsobený splatnosťou 1 emisie štátnych dlhopisov v priebehu januára 2015 v celkovom objeme 21 950 tis. EUR (nominálna hodnota splatených emisií štátnych dlhopisov).

V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, banka by vykázala za rok 2015 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 432 tis. EUR (2014: čistá strata 239 tis. EUR). Banka vo výkaze súhrnných ziskov a strát počas roku 2011 až do momentu reklasifikácie vykázala čistú stratu z precenenia vo výške 1 250 tis. EUR. V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, banka by vykázala k 31. decembru 2011 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 449 tis. EUR.

V prípade reklasifikovaných cenných papierov nenastali žiadne zmeny v budúcich peňažných tokoch, ktoré by ovplyvnili výšku efektívnej úrokovej miery a mali vplyv na ich znehodnotenie ku koncu roka 2015.

21. Finančné aktíva na predaj

Dlhové cenné papiere na predaj:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	74 171	25 290
Dlhopisy emitované inými sektormi	24 979	25 290
Štátne dlhopisy	49 192	–
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	82 610	623
Podielové cenné papiere	21 612	623
Štátne dlhopisy	60 809	–
Podielové listy podielových fondov	189	–
Celkom	156 781	25 913

Podielové cenné papiere na predaj v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov (v tisícoch EUR)	Podiel banky (v %)	Obstarávací cena	Úprava hodnoty	Účtovná hodnota k 31. decembru 2015	Účtovná hodnota k 31. decembru 2014
RVS, a. s.	0,65	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	0,00	–	–	–	9
D. Trust Certifikačná Autorita, a. s.	10,00	37	–	37	37
VISA INC., USA	0,07	515	–	515	515
VISA EUROPE LIMITED	0,01	–	20 998	20 998	–
Celkom		660	20 952	21 612	623

V novembri 2015 spoločnosti Visa Europe Ltd. a Visa Inc. zverejnili informáciu o odkúpení spoločnosti Visa Europe spoločnosťou Visa Inc. Na základe uvedenej skutočnosti vznikne v roku 2016 jedna globálna spoločnosť. Súčasťou transakcie bude aj odkup akcií spoločnosti Visa Europe od ich držiteľov. Transakcia sa uskutoční v roku 2016, pričom hodnota podielu banky bola predbežne vyčíslená na sumu 20 998 tis. EUR. Precenenie v sume 20 998 tis. EUR vychádza z tej časti predajnej ceny akcií, ktorá bude banke vyplatená v hotovosti počas roka 2016. Reálna hodnota ostatných súčastí predajnej ceny (akcie VISA Inc. a dodatočné príjmy, pri splnení stanovených podmienok) nebola odhadovaná, nakoľko na základe dostupných údajov tieto zložky nie je možné spoľahlivo oceniť k 31. decembru 2015. Po zohľadnení vplyvu odloženej dane predstavoval dopad uvedenej transakcie na finančné výkazy banky pre rok končiaci sa 31. decembra 2015 čistú hodnotu vo výške 16 327 tis. EUR.

V priebehu roku 2015 nedošlo k žiadnym zmenám v opravných položkách k podielovým cenným papierom určených na predaj.

22. Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach

Názov (v tisícoch EUR)	Podiel banky (v %)	Obstarávací cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 31. decembru 2015	Účtovná hodnota k 31. decembru 2014
Tatra-Leasing, s. r. o.	100,00	26 419	–	26 418	3 186
ELIOT, a. s.,	100,00	42 056	(31 819)	10 237	14 337
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	100,00	1 660	–	1 660	1 660
Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	100,00	10 846	–	10 846	10 846
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33	3	–	3	3
Celkom		80 984	(31 819)	49 164	30 032

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

Pohyby opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
K 1. januáru	27 719	24 019
Tvorba	4 100	3 700
Celkom	31 819	27 719

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

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Aktíva spolu	29 186	26 748
Závazky spolu	1 915	3 312
Čisté aktíva	27 271	23 436
Podiel banky na čistých aktívach	27 271	23 436
Zisk po zdanení	3 834	4 883
Podiel banky na zisku po zdanení	3 834	4 883

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Aktíva spolu	11 037	10 133
Závazky spolu	1 244	1 073
Čisté aktíva	9 793	9 060
Podiel banky na čistých aktívach	9 793	9 060
Zisk po zdanení	733	2 044
Podiel banky na zisku po zdanení	733	2 044

ELIOT, a.s.:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Aktíva spolu	9 940	10 413
Závazky spolu	31	14
Čisté aktíva	9 909	10 399
Podiel banky na čistých aktívach	9 909	10 399
Zisk (strata) po zdanení	5	(18)
Podiel banky na zisku po zdanení	5	(18)

Tatra-Leasing, s. r. o.:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Aktíva spolu	307 282	284 923
Závazky spolu	269 063	247 610
Čisté aktíva	38 219	37 313
Podiel banky na čistých aktívach	38 219	17 910
Zisk (strata) po zdanení	4 406	4 876
Podiel banky na zisku (strate) po zdanení	4 406	2 341

23. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacia cena						
1. januára 2015	60 260	86 406	22 309	3 831	2 916	175 722
Prírastky	–	–	–	–	11 439	11 439
Úbytky	(987)	(4 133)	(984)	(636)	–	(6 740)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	1 322	6 348	360	655	(8 685)	–
31. decembra 2015	60 595	88 621	21 685	3 850	5 670	180 421
Oprávky						
1. januára 2015	(25 459)	(71 443)	(18 247)	(1 937)	–	(117 086)
Odpisy	(3 189)	(6 632)	(960)	(549)	–	(11 330)
Úbytky	878	3 984	948	480	–	6 290
Opravná položka	–	(1 467)	–	–	–	(1 467)
31. decembra 2015	(27 770)	(75 558)	(18 259)	(2 006)	–	(123 593)
Zostatková hodnota 1. 1. 2015	34 801	14 963	4 062	1 894	2 916	58 636
Zostatková hodnota 31. 12. 2015	32 825	13 063	3 426	1 844	5 670	56 828

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

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

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	Softvér	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacia cena			
1. januára 2015	113 196	6 525	119 721
Prírastky	–	5 652	5 652
Úbytky	(1)	–	(1)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	9 165	(9 165)	–
31. decembra 2015	122 360	3 012	125 372
Oprávky			
1. januára 2015	(84 683)	–	(84 683)
Odpisy	(10 972)	–	(10 972)
Úbytky	1	–	1
Opravná položka	–	–	–
31. decembra 2015	(95 654)	–	(95 654)
Zostatková hodnota 1. 1. 2015	28 513	6 525	35 038
Zostatková hodnota 31. 12. 2015	26 706	3 012	29 718

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

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

Poistné krytie

Dlhodobý hmotný majetok je krytý poistením proti živeľnej udalosti do výšky maximálneho rizika 74 167 tis. EUR, proti požiaru do výšky 74 170 tis. EUR, proti škodám spôsobených vodou z vodovodného zariadenia do výšky 74 167 tis. EUR, proti krádeži a vandalizmu do výšky 13 720 tis. EUR. Elektronické zariadenia sú poistené do výšky maximálneho rizika 14 004 tis. EUR. Dopravné prostriedky na základe uzatvoreného havarijného poistenia sú poistené do výšky maximálneho rizika 4 815 tis. EUR.

24. Odložená daňová pohľadávka

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Daňová pohľadávka – odložená	23 535	26 207
Celkom	23 535	26 207

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

25. Ostatné aktíva

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Preddavky a položky časového rozlíšenia	4 771	4 044
Ostatné pohľadávky voči štátnemu rozpočtu	1 089	881
Hodnoty na ceste	11 350	6 223
Ostatné aktíva	6 347	7 069
Celkom	23 557	18 217

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

26. Vklady a bežné účty bánk

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	40 066	38 622
Operácie na peňažnom trhu	101	15 093
Prijaté úvery	67 182	80 940
Prijaté úvery – repo obchody od NBS	55 297	55 213
Celkom	162 646	189 868

Vklady a bežné účty bánk podľa geografického členenia:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Slovenská republika	93 608	74 363
Ostatné krajiny	69 038	115 505
Celkom	162 646	189 868

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

Druh úveru (v tisícoch EUR)	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Zmluvná splatnosť	2015	2014
Úvery prijaté od bánk:					
– banky pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	marec 2016	1 160	9 251
– banky pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	október 2027	66 022	71 689
Celkom				67 182	80 940
REPO úvery prijaté od bánk:					
– Národná banka Slovenska	EUR	dlhodobý	september 2018	55 297	55 213
Celkom				55 297	55 213

Banka v rámci programu TLTRO (cieľené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 55 297 tis. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody banka poskytla úverové pohľadávky v sume 62 741 tis. EUR z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

K 31. decembru 2015 je časť úverov prijatých od bánk zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov v sume 92 251 tis. EUR v prospech nasledujúcich subjektov (v tis. EUR):

Názov (v tisícoch EUR)	Účtovná hodnota dlhových cenných papierov	Účtovná hodnota prijatého úveru	Dátum ukončenia ručenia	Založené v prospech spoločnosti
Štátne dlhopisy EUR	92 251	66 022	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. EUR v prospech nasledujúcich subjektov (v tis. EUR):

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

27. Vklady klientov

Vklady klientov podľa skupín produktov:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Bežné účty	6 555 836	5 393 725
Termínované vklady	2 009 199	1 781 114
Sporiace účty	190 342	191 428
Celkom	8 755 377	7 366 267

Členenie vkladov podľa skupiny klientov:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Verejný sektor	52 687	91 901
Firemní klienti	3 437 069	2 749 063
Retailoví klienti	5 265 621	4 525 303
Celkom	8 755 377	7 366 267

Vklady klientov podľa geografického členenia:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Slovenská republika	8 454 607	7 025 645
Ostatné krajiny	300 770	340 622
Celkom	8 755 377	7 366 267

28. Derivátové finančné záväzky

	2015	2014
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	66 645	82 148
Úrokové obchody	49 972	63 214
Menové obchody	12 445	14 038
Obchody s indexmi	1 461	1 569
Komoditné obchody	2 767	3 327
Celkom	66 645	82 148

29. Finančné záväzky na obchodovanie

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie*	48 904	–
Celkom	48 904	–

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

30. Záväzky z dlhových cenných papierov

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	644 472	618 031
Vydané dlhové cenné papiere – dlhopisy	39 437	121 780
Celkom	683 909	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“.

Banka vydala hypotekárne záložné listy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov (v tisícoch EUR)	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných HZL v ks	Menovitá hodnota 1 ks HZL v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	2015	2014
HZL 053 – splatená	inflačný – CPTFEMU	EUR	–	10 000	30. 4. 2010	30. 4. 2015	jednorázovo k dátumu splatnosti	–	10 159
HZL 054 – splatená	3,60 %	EUR	–	1 000	28. 6. 2010	28. 6. 2015	ročne	–	48 136
HZL 056 – splatená	0,00 %	EUR	–	1 000	4. 6. 2010	4. 6. 2015	–	–	49
HZL 060 – splatená	6M EURIBOR + 1,00 %	EUR	–	10 000	17. 12. 2010	17. 12. 2015	polročne	–	20 010
HZL 062	3,75 %	EUR	57 299	1 000	31. 3. 2011	31. 3. 2016	ročne	58 924	58 925
HZL 066 – splatená	3,25 %	EUR	–	10 000	19. 8. 2011	19. 2. 2015	ročne	–	22 280
HZL 067	3,875 %	EUR	870	10 000	14. 10. 2011	14. 10. 2018	ročne	8 727	8 712
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14. 10. 2011	14. 10. 2031	ročne	10 000	9 996
HZL 071 – splatená	1,10 %	EUR	–	100 000	11. 2. 2013	11. 2. 2015	ročne	–	50 496
HZL 072	1,00 %	EUR	400	100 000	29. 5. 2013	29. 5. 2016	ročne	40 218	40 171
HZL 073	1,375 %	EUR	500	100 000	19. 8. 2013	19. 1. 2017	ročne	50 608	50 566
HZL 074	1,70 %	EUR	482	100 000	3. 9. 2013	3. 9. 2018	ročne	50 160	50 401
HZL 075	1,150 %	EUR	500	100 000	24. 9. 2013	24. 2. 2016	ročne	50 492	50 503
HZL 076	6M EURIBOR + 0,70 %	EUR	400	100 000	21. 11. 2013	21. 11. 2017	polročne	40 068	40 096
HZL 077	1,25 %	EUR	4 000	10 000	19. 12. 2013	19. 5. 2017	ročne	40 257	40 220
HZL 078	0,85 %	EUR	500	100 000	13. 3. 2014	13. 3. 2017	ročne	50 292	50 241
HZL 079	0,50 %	EUR	170	100 000	7. 10. 2014	7. 4. 2020	ročne	29 917	16 864
HZL 080	0,388 %	EUR	500	100 000	28. 10. 2014	28. 10. 2019	ročne	50 154	50 206
HZL 081	6M EURIBOR + 0,25 %	EUR	500	100 000	29. 1. 2015	29. 1. 2018	polročne	50 064	–
HZL 082	6M EURIBOR + 0,30 %	EUR	500	100 000	25. 3. 2015	25. 3. 2018	polročne	49 966	–
HZL 083	1,110 %	EUR	450	100 000	29. 4. 2015	29. 4. 2025	ročne	44 541	–
HZL 084	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	1	100 000	19. 8. 2015	19. 8. 2020	polročne	100	–
HZL 085	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	200	100 000	17. 12. 2015	17. 12. 2020	polročne	19 984	–
HZL celkom								644 472	618 031

Banka vydala aj iné dlhové cenné papiere s nasledujúcimi podmienkami:

Názov (v tisícoch EUR)	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných cenných papierov v ks	Menovitá hodnota 1 ks cenného papiera v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	2015	2014
DLHOPIS 04	3,75 %	EUR	38 679	1 000	22. 9. 2011	22. 9. 2016	ročne	39 437	39 923
DLHOPIS 05 - splatená	0 %	EUR	–	100 000	2. 4. 2012	21. 1. 2015	–	–	81 857
Dlhopisy celkom								39 437	121 780
Záväzky z dlhových cenných papierov, celkom								683 909	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 31. decembru 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 31. decembru 2015, ako aj k 31. decembru 2014 bankou emitované hypotekárne záložné listy a ostatné dlhopisy neboli zabezpečené žiadnou formou zabezpečenia.

31. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	K 1. januáru 2015	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. decembru 2015
Rezervy na vernostné požitky	2 485	900	–	–	–	3 385
Ostatné rezervy	–	97	(350)	(121)	996	622
Súdne spory (pozn. 41)	28 455	8 411	(6 974)	(1 899)	–	27 993
Individuálna rezerva na záruky a neodvolateľné úverové prísluby	7 362	6 252	(1 749)	–	1	11 866
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	3 651	1	(838)	–	–	2 814
Celkom	41 953	15 661	(9 911)	(2 020)	997	46 680

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2014:

(v tisícoch EUR)	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 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	K 1. januáru 2015	Tvorba	Použitie	K 31. decembru 2015
Splatná daň	6 396	39 511	(43 080)	2 827
Celkom	6 396	39 511	(43 080)	2 827

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

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

33. Ostatné záväzky

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Položky časového rozlíšenia	1 998	1 893
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	386	782
Záväzky z nevyplatených dividend	350	296
Záväzky sociálneho fondu	124	256
Záväzky voči zamestnancom	20 794	24 031
Ostatné záväzky	20 298	18 699
Celkom	43 950	45 957

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Stav k 1. januáru	256	183
Tvorba	1 018	986
Čerpanie	(1 150)	(913)
Stav k 31. decembru	124	256

34. Podriadené dlhy

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Podriadené dlhy	236 174	236 240
Celkom	236 174	236 240

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

Druh úveru (v tisícoch EUR)	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania úveru	Zmluvná splatnosť	2015	2014
Podriadené dlhy od bánk:						
– komerčné banky	EUR	dlhodobý	august 2013	august 2023	100 453	100 460
– komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2014	november 2024	135 721	135 780
Celkom					236 174	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:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(306)	(652)
Emisné ážio – kmeňové akcie	226 612	226 612
Emisné ážio – prioritné akcie	70 612	70 827
Emisné ážio – vlastné akcie	(3 670)	(7 840)
Rezervný fond a ostatné fondy	14 446	14 446
Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	338	–
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj	16 830	503
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	445 055	483 344
Celkom	834 243	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 EUR	4 000 EUR	4 EUR
ISIN	SK1110001502 séria 01-05	SK1110015510	SK1110007186 SK1110008424 SK1110010131 SK1110012103 SK1110013937 SK1110014901 SK1110016237 SK1110016591

Opis práv:

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

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

Obdobné práva má aj každý majiteľ prioritnej akcie s tým rozdielom, že s prioritnými akciami nie je spojené právo hlasovať na valnom zhromaždení okrem prípadov, v ktorých zákon priznáva hlasovacie právo aj 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 EUR (slovom tri euro centy) za prioritnú akciu.

Hlasovacie právo na valnom zhromaždení sa riadi menovitou hodnotou akcie, pričom jednej akcii v menovitej hodnote 800 EUR zodpovedá jeden hlas a kmeňovej akcii v menovitej hodnote 4 000 EUR 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 EUR zodpovedá jeden hlas.

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

36. Riadenie kapitálu

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

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

Regulatórny kapitál označovaný ako vlastné zdroje je tvorený vlastným kapitálom Tier 1, dodatočným kapitálom Tier 1 a kapitálom Tier 2. Regulatórny kapitál slúži na krytie kreditného rizika z činností v bankovej knihe, rizika protistrany vyplývajúceho z činností v obchodnej

knihe, trhových rizík (pozičného rizika pre činnosti v obchodnej knihe, devízového rizika a komoditného rizika zo všetkých obchodných činností), rizika vyrovnania, rizika úpravy ocenenia pohľadávky (CVA risk) mimoburzových derivátových a operačného rizika.

Kapitálová primeranosť sa sleduje na úrovni vlastného kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície, na úrovni kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície a na úrovni vlastných zdrojov vyjadreným ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície. Metodika jej kvantifikácie je regulátorne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky banky sú uvedené v poznámke 50 „Riziká“ časť „BASEL III“.

Stanovená úroveň pre banku bola v priebehu roka 2015 dodržaná.

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

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

(v tisícoch EUR)	2015*	2014*
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	817 527	851 063
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(306)	(652)
Emisné ážio	297 224	297 439
(-) Emisné ážio – vlastné akcie	(3 670)	(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 Tier 1	452	–
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(29 718)	(35 038)
(-) Nehmotný majetok	(29 718)	(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	(13 813)	(44 128)
(-) od základných vlastných zdrojov	(13 813)	(37 803)
(-) od dodatkových vlastných zdrojov	–	(6 325)
Celkové vlastné zdroje	1 008 996	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 13 813 tis. EUR (2014: 44 128 tis. EUR).

Primeranosť vlastných zdrojov (%)	18,54	19,48
Vlastné zdroje	1 008 996	1 006 897
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	5 442 690	5 169 575
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	4 596 702	4 305 231
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	122 550	150 081
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	723 438	714 263

37. Informácie o výkaze peňažných tokov

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	153 269	139 230
Úpravy o nepeňažné operácie	(228 563)	(226 793)
Nákladové úroky	33 593	39 746
Výnosové úroky	(322 442)	(345 679)
Prijaté dividendy	(1 759)	(55)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	45 303	60 070
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	172	165
Nerealizovaný (zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(4 224)	(2 358)
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	188	(618)
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov na predaj	(376)	
Nerealizovaný (zisk) strata z derivátov na zabezpečenie	626	
Diskont na prioritné akcie	–	893
Odpisy a amortizácia	22 301	21 924
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(1 945)	(881)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(75 294)	(87 563)

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014	2013
Pokladničná hotovosť (pozn. 13)	99 834	91 636	86 129
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie (pozn. 14)	69 888	105 524	71 471
Celkom	169 722	197 160	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).

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

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

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2015:

Spriaznené osoby* (v tisícoch EUR)	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	63 349	6 691	121 080	2 557	4 716	198 393
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	25 217	2 786	–	–	–	28 003
Ostatné aktíva	187	178	1 337	–	–	1 702
Vklady a bežné účty bánk a klientov	3 875	5 080	38 605	5 478	851	53 889
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	43 831	123	–	–	–	43 954
Podriadené dlhy	236 174	–	–	–	–	236 174
Ostatné záväzky	1 735	778	740	–	–	3 253
Vystavené záruky	4 700	2 294	–	–	–	6 994
Prísluby	32 810	4 618	63 175	538	1 803	102 944
Prijaté záruky	3 037	6 792	–	–	–	9 829

*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* (v tisícoch EUR)	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

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2015:

Spriaznené osoby* (v tisícoch EUR)	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	120	89	3 099	44	123	3 475
Výnosy z poplatkov a provízií	591	1 066	18 727	–	–	20 384
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	4 261	(618)	66	–	–	3 709
Prevádzkové výnosy	828	924	1 497	–	–	3 249
Náklady na úroky a podobné náklady	(9 429)	–	(11)	(26)	(50)	(9 516)
Náklady na poplatky a provízie	(698)	(5 084)	–	–	–	(5 782)
Všeobecné administratívne náklady	(6 181)	(1 570)	(1 853)	(3 669)**	–	(13 273)
Celkom	(10 508)	(5 193)	21 525	(3 651)	73	2 246

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

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

Spriaznené osoby* (v tisícoch EUR)	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	10	94	1 726	48	207	2 085
Výnosy z poplatkov a provízií	745	1 444	16 465	–	–	18 654
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(939)	(1 537)	–	–	–	(2 476)
Prevádzkové výnosy	708	812	1 263	–	–	2 783
Náklady na úroky a podobné náklady	(6 191)	(4)	(12)	(30)	(68)	(6 305)
Náklady na poplatky a provízie	(1 311)	(5 740)	–	–	–	(7 051)
Všeobecné administratívne náklady	(6 244)	(2 778)	(1 570)	(4 004)**	–	(14 596)
Celkom	(13 222)	(7 709)	17 872	(3 986)	139	(6 906)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RZB a RBI

39. Položky v cudzích menách

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Aktíva	87 242	288 821
z toho: USD	26 298	111 556
z toho: CZK	44 499	160 230
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	16 445	17 035
Záväzky	497 667	565 789
z toho: USD	353 202	320 130
z toho: CZK	50 598	152 928
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	93 867	92 731

40. Zahraničné aktíva a záväzky

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Aktíva	457 206	566 462
z toho Rakúska republika	169 541	132 224
z toho Česká republika	119 606	169 511
z toho Nemecká republika	16 598	62 289
z toho Holandské kráľovstvo	75 764	140 464
z toho Veľká Británia	25 224	11 949
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	50 472	50 025
Záväzky	830 516	778 073
z toho Rakúska republika	348 833	316 453
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	481 683	461 620

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

K 31. decembru 2015 banka evidovala úverové pohľadávky najmä voči retailovým klientom z Portugalska, Talianska, Írska, Grécka a Španielska vo výške 1 529 tis. EUR (31. december 2014: 1 772 tis. EUR).

41. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Budúce záväzky:	496 592	420 515
zo záruk	469 258	410 081
z akreditívov	27 334	10 434
Prísľuby:	2 636 688	2 438 591
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 197 652	1 066 157
<i>Do 1 roka</i>	854 302	852 555
<i>Dlhšie než 1 rok</i>	343 350	213 602
z odvolateľných úverových príslubov:	1 439 036	1 372 434
<i>Do 1 roka</i>	1 266 157	1 174 612
<i>Dlhšie než 1 rok</i>	172 879	197 822
Celkom	3 133 280	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 31. decembru 2015 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 14 680 tis. EUR (31. december 2014: 11 013 tis. EUR), poznámka 31 „Rezervy na záväzky“.

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

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. Je zásadou banky nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch a dôsledne sa brániť voči neoprávnene vzneseným nárokom. Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvorí rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 27 993 tis. EUR (31. december 2014: 28 455 tis. EUR), poznámka 31 „Rezervy na záväzky“.

Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom	96 797	25 838
Menej ako 1 rok	13 024	9 368
1 rok až 5 rokov	34 461	14 665
Viac ako 5 rokov	49 312	1 805
Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch	11 990	12 555

42. Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Hodnota investície, brutto	7 078	10 011
Menej ako 3 mesiace	1 082	1 754
3 mesiace až 1 rok	1 821	7 416
1 až 5 rokov	4 175	841
Nerealizované finančné výnosy	200	157
Menej ako 3 mesiace	23	44
3 mesiace až 1 rok	84	111
1 až 5 rokov	93	2

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Hodnota investície, netto	6 878	9 854
Menej ako 3 mesiace	1 059	1 710
3 mesiace až 1 rok	1 737	7 305
1 až 5 rokov	4 082	839

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

43. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Hodnoty prevzaté do úschovy	40 673	46 591
Investičné zmenky	4 772	12 847
Tovarové a skladiskové záložné listy	29 769	32 152
Zlato	6 132	1 592
Celkom	40 673	46 591

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

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie banka v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 31. decembru 2015 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 024 335 tis. EUR (31. december 2014: 1 245 536 tis. EUR).

44. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 31. decembru 2015 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	55 297	55 213
Celkom	55 297	55 213

Banka v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 55 297 tis. EUR. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody banka poskytla úverové pohľadávky v sume 62 741 tis. EUR z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	50 688	–
Celkom	50 688	–

45. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami banky:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Úvery prijaté od bánk	66 022	71 689
REPO úvery prijaté od bánk	55 297	55 213
Derivátové finančné záväzky	43 831	55 260
Celkom	165 150	182 162

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	60 828	55 260
Úvery a bežné účty poskytnuté klientom	62 741	62 741
Finančné investície držané do splatnosti	92 251	95 370
Celkom	215 820	213 371

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Finančné aktíva držané do splatnosti	996 368	1 000 130
Celkom	996 368	1 000 130

Informácie o cenných papieroch, ktoré sú poskytnuté ako zábezpeka za záväzky banky, sa nachádzajú v poznámke 26 „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“.

Banka založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti v hodnote 996 368 tis. EUR (31. december 2014: 1 000 130 tis. EUR). Banka za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 400 000 tis. EUR (31. december 2014: 400 000 tis. EUR). K 31. decembru 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 EUR, ktorý musí výška pohľadávky prekročiť.

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	188 868	136 310	325 178
Opravné položky k zlyhaným úverom	123 744	62 580	186 324
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	70 962	67 351	138 313

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané budúce záväzky a iné podsúvahové položky	76 885	7	76 892
Opravné položky k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	11 866	–	11 866
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	11 961	196	12 157

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

(v tisícoch EUR)	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 31. decembru 2014:

(v tisícoch EUR)	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

47. Priemerný počet zamestnancov

Banka mala takýto priemerný počet zamestnancov:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Zamestnanci banky	3 477	3 392
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 477	3 392

48. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	Menovité hodnoty podľa splatnosti				Reálne hodnoty	
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom	Kladné (pozn. 17)	Záporné (pozn. 28)
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	-	45 000	59 625	104 625	2 218	-
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	45 000	59 625	104 625	2 218	-
b) Úrokové obchody na obchodovanie	2 863 678	971 651	595 630	4 430 959	42 876	(49 972)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	290 212	908 242	561 494	1 759 948	42 645	(49 635)
Úrokové opcie – kúpené	16 763	32 000	17 386	66 149	231	(92)
Úrokové opcie – predané	394	31 409	16 750	48 553	-	(245)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	2 556 309	-	-	2 556 309	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	1 586 014	36 137	-	1 622 151	12 504	(12 445)
Produkty OTC:						
Menové swapy	554 026	-	-	554 026	1 703	(1 582)
Menovo-úrokové swapy	11 806	-	-	11 806	99	(102)
Menové forwardy	117 080	5 081	-	122 161	985	(1 088)
Menové opcie – kúpené	455 978	15 528	-	471 506	9 701	(15)
Menové opcie – predané	447 124	15 528	-	462 652	16	(9 658)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	75 626	-	-	75 626	1 466	(1 461)
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	75 626	-	-	75 626	1 466	(1 461)
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	210	131 320	-	131 530	2 786	(2 767)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie nakúpené	105	65 865	-	65 970	2 785	-
Komoditné opcie predané	105	65 455	-	65 560	1	(2 767)
Celkom	4 525 528	1 184 108	655 255	6 364 891	61 850	(66 645)

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2014:

(v tisícoch EUR)	Menovité hodnoty podľa splatnosti				Reálne hodnoty	
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom	Kladné (pozn. 17)	Záporné (pozn. 28)
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)

49. Reálna hodnota finančných nástrojov

Finančné aktíva vykazované v reálnej hodnote

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2015:

Finančné aktíva v reálnej hodnote (v tisícoch EUR)	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné pohľadávky	–	61 850	–	61 850
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	–	59 632	–	59 632
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	–	1 784	–	1 784
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	–	434	–	434
Finančné aktíva na obchodovanie	21 628	729	–	22 357
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	21 628	729	–	22 357
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	60 590	–	–	60 590
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	60 590	–	–	60 590
Finančné aktíva na predaj	74 171	60 808	21 801	156 780
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	74 171	–	–	74 171
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	–	60 808	21 801	82 609
Celkom	156 389	123 387	21 801	301 577
Finančné záväzky v reálnej hodnote (v tisícoch EUR)	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné záväzky	–	66 645	–	66 645
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	–	66 645	–	66 645
Celkom	–	66 645	–	66 645

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

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

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

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

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

Finančné záväzky v reálnej hodnote (v tisícoch EUR)	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné záväzky	–	82 148	–	82 148
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	–	82 148	–	82 148
Celkom	–	82 148	–	82 148

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

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

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

Pohyby medzi Úrovňou I a Úrovňou II

V roku 2015 nastal pohyb dlhopisov v hodnote 433 319 tis. EUR, ktoré boli presunuté z Úrovne I do Úrovne II na základe zmeny zdroja ceny daných dlhopisov.

Pohyby finančných nástrojov v Úrovni III v reálnej hodnote

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

(v tisícoch EUR)	K 1. januáru 2015	Zvýšenie	Zníženie	Zisk/strata v súhrnných ziskoch a stratách	K 31. decembri 2015
Podielové listy podielových fondov	–	219	–	(30)	189
Podielové cenné papiere	623	–	(9)	20 998	21 612
Celkom	623	219	(9)	20 968	21 801

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne III:

Finančného nástroja	Oceňovacia metóda	Reálna hodnota	Významné nepozorovateľné vstupy	Rozsah nepozorovateľných vstupov
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	189	zrážka	20 – 50 %
Podielové cenné papiere	Odhadovaná metóda	21 612	–	–
Celkom		21 801		

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.

(v tisícoch EUR)	Reálna hodnota 2015	Zostatková hodnota 2015	Rozdiel 2015	Reálna hodnota 2014	Zostatková hodnota 2014	Rozdiel 2014
Aktiva						
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám, netto	125 144	125 144	-	238 901	238 901	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	67 033	67 033	-	112 357	112 357	-
z toho Úroveň 3	58 111	58 111	-	126 544	126 544	-
Úvery poskytnuté klientom, netto	8 045 357	7 751 892	293 465	7 214 276	7 048 445	165 831
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	8 045 357	7 751 892	293 465	7 214 276	7 048 445	165 831
Finančné investície držané do splatnosti	1 814 331	1 729 184	85 147	1 760 296	1 663 835	96 461
z toho Úroveň 1	1 162 942	1 101 127	61 815	1 440 835	1 353 768	90 260
z toho Úroveň 2	651 389	628 057	23 332	319 461	310 067	6 201
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	49 164	49 164	-	30 032	30 032	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	49 164	49 164	-	30 032	30 032	-
Závazky						
Vklady a bežné účty bánk	162 646	162 646	-	189 868	189 868	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	3 921	3 921	-	27 442	27 442	-
z toho Úroveň 3	158 725	158 725	-	162 426	162 426	-
Vklady klientov	8 756 034	8 755 377	657	7 365 995	7 366 267	(272)
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	8 756 034	8 755 377	657	7 365 995	7 366 267	(272)
Závazky z dlhových cenných papierov	690 680	683 909	6 771	753 329	739 811	13 518
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	690 680	683 909	6 771	753 329	739 811	13 518
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Podriadený dlh	236 174	236 174	-	236 240	236 240	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	236 174	236 174	-	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.

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:

(v tisícoch EUR)	2015	2014
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	125 144	238 905
Úvery poskytnuté klientom, netto	7 751 892	7 048 441
Derivátové finančné pohľadávky	61 850	74 440
Cenné papiere na obchodovanie	22 357	54 410
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	60 590	52 231
Finančné investície držané do splatnosti	1 729 184	1 663 835
Finančné aktíva na predaj	156 781	25 913
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	49 164	30 032
Odložená daňová pohľadávka	23 535	26 207
Ostatné aktíva	23 557	18 217
Celkom	10 004 054	9 232 631

	2015	2014
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	496 592	420 515
Z neodvolateľných úverových príslubov/“stand-by facility“	1 197 652	1 066 157
Z odvolateľných úverových príslubov/“stand-by facility“	1 439 036	1 372 434
Celkom	3 133 280	2 859 106

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	Znehodnotené	Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	125 144	125 144	–	–	–	–	125 144	3 153
Úvery poskytnuté klientom	7 959 373	7 694 672	264 702	170 581	15 743	21 157	7 751 892	4 521 801
Verejný sektor	13 785	13 785	–	–	–	–	13 785	488
Firemní klienti	4 056 344	3 874 652	181 692	123 744	–	11 777	3 920 823	1 798 315
Retailoví klienti	3 889 244	3 806 234	83 010	46 837	15 743	9 380	3 817 284	2 722 998
Celkom	8 084 517	7 819 816	264 702	170 581	15 743	21 157	7 877 036	4 524 954

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

(v tisícoch EUR)	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	Znehodnotené	Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	239 553	239 553	–	–	–	4	239 549	11 316
Úvery poskytnuté klientom	7 201 546	6 918 178	283 368	175 451	16 847	20 576	6 988 672	3 917 246
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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	Individuálne oceňované – znehodnotené	Individuálna rezerva	Portfóliová rezerva	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	89 889	89 889	–	–	2	89 887	13 253
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	3 043 390	2 966 498	76 892	11 866	2 811	3 028 713	426 818
Verejný sektor	7 868	7 868	–	–	–	7 868	–
Firemní klienti	2 299 120	2 222 235	76 885	11 866	2 811	2 284 443	327 564
Retailoví klienti	736 402	736 395	7	–	–	736 402	99 254
Celkom	3 133 279	3 056 387	76 892	11 866	2 813	3 118 600	440 071

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

(v tisícoch EUR)	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	Individuálne oceňované – znehodnotené	Individuálna rezerva	Portfóliová rezerva	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	28 596	28 596	–	–	1	28 595	19 725
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	2 830 510	2 765 914	64 596	7 362	3 650	2 819 498	334 845
<i>Verejný sektor</i>	<i>14 348</i>	<i>14 348</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>14 348</i>	<i>–</i>
<i>Firemní klienti</i>	<i>2 096 579</i>	<i>2 031 989</i>	<i>64 590</i>	<i>7 362</i>	<i>3 650</i>	<i>2 085 567</i>	<i>249 521</i>
<i>Retailoví klienti</i>	<i>719 583</i>	<i>719 577</i>	<i>6</i>	<i>–</i>	<i>–</i>	<i>719 583</i>	<i>85 324</i>
Celkom	2 859 106	2 794 510	64 596	7 362	3 651	2 848 093	354 570

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Znehodnotené úvery	181 692	83 010	264 702
Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	123 744	46 837	170 581
Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	–	15 743	15 743
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	64 584	23 758	88 342
% krytia opravnými položkami	68,1 %	75,4 %	70,4 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	103,7 %	104,0 %	103,8 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	2 133	1 712	3 845

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu nezhodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 91 do 180 dní	Od 181 dní do 1 roka	Viac ako 1 rok	Prijaté zabezpečenie k omeškaným úverom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	125 144	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	7 562 477	109 695	12 641	3 601	6 258	81 209
Verejný sektor	13 786	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 823 725	46 129	320	1 072	3 406	29 232
Retailoví klienti	3 724 966	63 566	12 321	2 529	2 852	51 977
Celkom	7 687 621	109 695	12 641	3 601	6 258	81 209

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

(v tisícoch EUR)	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 91 do 180 dní	Od 181 dní do 1 roka	Viac ako 1 rok	Prijaté zabezpečenie k omeškaným úverom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	238 905	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	6 873 773	81 696	14 290	3 993	4 199	73 858
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

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Na krytie poskytnutých úverov	4 521 801	3 934 338
Peňažné prostriedky	42 002	45 219
Garancie	155 791	141 627
Cenné papiere	46 941	51 831
Nehnutelnosti	3 858 042	3 296 709
Hnuteľné predmety	194 854	198 379
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	224 171	200 573
Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov	3 153	10 731
Peňažné prostriedky	3 153	10 731
Celkom	4 524 954	3 945 069

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	56 607	39 200
Garancie	74 512	54 007
Cenné papiere	35 595	27 007
Nehnuteľnosti	109 743	114 575
Hnuteľné predmety	6 506	12 471
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	157 108	107 310
Celkom	440 071	354 570

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

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	125 144	239 553
Minimálne riziko	–	–
Výborné úverové hodnotenie	722	927
Veľmi dobré úverové hodnotenie	383	175 689
Dobré úverové hodnotenie	123 154	58 313
Priemerné úverové hodnotenie	94	1 088
Obyčajné úverové hodnotenie	287	281
Slabé úverové hodnotenie	471	2 019
Veľmi slabé úverové hodnotenie	–	612
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	–	–
Zlyhané	–	–
Bez stanovenia ratingu	33	624
Úvery poskytnuté klientom	7 562 477	6 873 773
z toho verejný sektor:	13 786	9 884
Minimálne riziko	4 001	–
Výborné úverové hodnotenie	–	–
Veľmi dobré úverové hodnotenie	116	1 214
Dobré úverové hodnotenie	335	191
Priemerné úverové hodnotenie	4 425	–
Obyčajné úverové hodnotenie	3 380	6 638

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Slabé úverové hodnotenie	1 529	1 770
Veľmi slabé úverové hodnotenie	–	71
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	–	–
Zlyhané	–	–
Bez stanovenia ratingu	–	–
<i>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</i>	2 820 002	2 796 750
Minimálne riziko	159 801	107 442
Výborné úverové hodnotenie	278 839	365 483
Veľmi dobré úverové hodnotenie	217 677	307 143
Dobré úverové hodnotenie	534 141	496 255
Priemerné úverové hodnotenie	690 391	523 158
Obyčajné úverové hodnotenie	487 667	461 712
Slabé úverové hodnotenie	241 806	261 169
Veľmi slabé úverové hodnotenie	170 827	210 101
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	30 399	62 277
Zlyhané	2 097	430
Bez stanovenia ratingu	6 357	1 580
<i>z toho firemní klienti – projektové financovanie:</i>	1 003 723	804 577
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	472 271	189 765
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	436 598	544 219
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	48 219	56 022
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	46 635	14 571
Zlyhané	–	–
<i>z toho retailoví klienti</i>	3 724 966	3 262 562
Celkom	7 687 621	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 10 v prípade korporátnych klientov a ratingová škála pre projektové financovanie obsahuje 5 stupňov od 6,1 do 6,5.

Banka poskytuje úvery na financovanie nehnuteľností firemným klientom, ktorí nemajú priradený rating projektového financovania. K 31. decembru 2015 je objem uvedených úverov vo výške 122 916 tis. EUR (31. december 2014: 126 216 tis. EUR). Výška úverových pohľadávok uvedeným klientom, ktoré nie sú znehodnotené a ani v omeškaní, predstavuje k 31. decembru 2015 sumu 114 978 tis. EUR (31. december 2014: 109 005 tis. EUR).

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 71 147 tis. EUR (31. december 2014: 75 672 tis. EUR), riziková kategória emitentov týchto cenných papierov je Dobré úverové hodnotenie a Priemerné úverové hodnotenie.

Banka nemá žiadnu angažovanosť voči korporátnym dlhovým cenným papierom k 31. decembru 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 banky voči Slovenskej republike (spoločnosti kontrolované Slovenskou republikou, garancie vydané Slovenskou republikou a podobné angažovanosti):

(v tisícoch EUR)	2015	2014
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	806 708	246 355
Úvery poskytnuté klientom	314 395	337 586
Dlhové cenné papiere	1 755 121	1 689 968
Celkom	2 876 224	2 273 909

Celkový vplyv transakcií so Slovenskou republikou na výsledok hospodárenia banky predstavoval výnos 43 102 tis. EUR (31. december 2014: 56 973 tis. EUR), ktorý je prevažne úrokového charakteru.

Reštrukturalizácia

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

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

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

Účtovná hodnota retailových pohľadávok, pri ktorých boli upravené zmluvné podmienky počas roku 2015 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta predstavovala 15 209 tis. EUR (31. december 2014: 16 752 tis. EUR). V prípade korporátneho portfólia uvedená suma bola vo výške 70 256 tis. EUR (31. december 2014: 45 596 tis. EUR).

Banka v priebehu roka 2015 speňažila záložné práva na hnutelný a nehnuteľný majetok prijatý ako zabezpečenie na krytie svojich nevymožiteľných pohľadávok voči retailovým klientom vo výške 3 262 tis. EUR (31. december 2014: 5 315 tis. EUR) a voči korporátnym klientom vo výške 5 474 tis. EUR (31. december 2014: 7 054 tis. EUR).

Trhové riziko

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

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

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

- menové riziko a
- riziko úrokovej sadzby.

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

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

Menové riziko

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

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 stanovené aj *gamma* a *vega* limity na opčnú pozíciu v každom menovom páre, ktorý je predmetom obchodovania.

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

Okrem toho má banka stanovený *stop-loss* limit na celkovú devízovú pozíciu.

Čistá devízová pozícia banky súvisiaca s aktívami a pasívami k 31. decembru 2015 a 2014:

(v tisícoch EUR)	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2015	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2014
EUR	410 425	276 968
USD	(326 904)	(208 574)
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	(83 521)	(68 394)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	-	-
EUR	(438 705)	(280 506)
USD	329 579	212 841
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	82 051	67 433
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	(27 075)	(232)
Čistá devízová pozícia, celkom	(27 075)	(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 bazických bodov (Basis point value, BPV) a stop-loss limit na úrokovu citlivé nástroje.

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

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

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

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

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

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane	Nešpecifikované	Celkom
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	806 708	–	–	–	99 834	906 542
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám, netto	125 035	71	–	–	38	125 144
Úvery poskytnuté klientom, netto	4 113 262	1 387 016	1 994 350	101 640	155 624	7 751 892
Derivátové finančné pohľadávky	10 527	6 124	30 335	14 864	–	61 850
Finančné aktíva na obchodovanie	753	321	528	20 755	–	22 357
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	791	711	59 088	–	–	60 590
Finančné investície držané do splatnosti	366 913	58 303	946 749	357 219	–	1 729 184
Finančné aktíva na predaj	1 979	60 954	72 047	–	21 801	156 781
Ostatné aktíva	–	–	–	–	23 557	23 557
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2015	5 425 968	1 513 500	3 103 097	494 478	300 854	10 837 897
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	66 802	517	95 297	–	30	162 646
Vklady klientov	2 176 381	4 249 292	2 296 677	1 850	31 177	8 755 377
Derivátové finančné záväzky	9 428	8 087	31 985	17 145	–	66 645
Finančné záväzky na obchodovanie	–	–	–	–	48 904	48 904
Záväzky z dlhových cenných papierov	210 551	191 068	228 194	54 096	–	683 909
Rezervy na záväzky	–	–	–	–	46 680	46 680
Ostatné záväzky	–	–	–	–	43 950	43 950
Podriadené dlhy	236 174	–	–	–	–	236 174
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2015	2 699 336	4 448 964	2 652 153	73 091	170 741	10 044 285
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2015	2 726 632	(2 935 464)	450 944	421 387	130 113	793 612

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

(v tisícoch EUR)	Do 3 mesiacov vrátane	Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane	Nešpecifi- kované	Celkom
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

Akciové riziko

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

Komoditné riziko

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

Analýza citlivosti trhových rizík

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

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

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. decembru 2015 (v tis EUR):

(v tisícoch EUR)	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia banky v danej mene	Strata banky pre daný scenár
USD	1,0887	1,1431	3 543	(177)
PLN	4,2639	4,0507	(632)	(32)
ZAR	16,9211	16,0750	(221)	(11)
AUD	1,4897	1,5642	180	(9)
CZK	27,0230	25,6719	(179)	(9)
Celkom			2 691	(238)

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

(v tisícoch 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 bázických bodov.

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2015 (v tis EUR):

(v tisícoch EUR)	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky
EUR	100 BPV	(44 726)
USD	-100 BPV	(1 372)
Celkom		(46 098)

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

(v tisícoch EUR)	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky
EUR	100 BPV	(35 990)
USD	-100 BPV	(2 076)
Celkom		(38 066)

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

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

Riziko likvidity

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

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

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

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

Banka sleduje krátkodobé, stredno aj dlhodobé riziko likvidity zostavovaním likviditného a krízového likviditného gapu (3 krízové scenáre: kríza trhu, kríza mena a kombinovaný scenár) zostavovaného na báze pravidiel a predpokladov stanovených materskou spoločnosťou RBI. Interné limity likvidity schvaľuje vedenie banky prostredníctvom ročnej aktualizácie stratégie riadenia likvidity. Banka taktiež sleduje regulátorne koeficienty stanovené NBS a ECB a koeficienty a limity stanovené materskou spoločnosťou RBI. Vklady klientov sú primárnym zdrojom financovania banky. Aj keď podmienky väčšiny vkladov umožňujú klientom ich výber bez predchádzajúceho oznámenia, existujúce zdroje predstavujú stabilný zdroj financovania.

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2015:

(v tisícoch EUR)	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	906 542	–	–	906 542
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	125 099	–	45	125 144
Úvery poskytnuté klientom, netto	2 084 125	5 445 849	221 918	7 751 892
Derivátové finančné pohľadávky	16 651	45 199	–	61 850
Finančné aktíva na obchodovanie	1 074	21 283	–	22 357
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	1 502	59 088	–	60 590
Finančné investície držané do splatnosti	405 216	1 323 968	–	1 729 184
Finančné aktíva na predaj	62 932	72 047	21 802	156 781
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	–	–	49 164	49 164
Dlhodobý nehmotný majetok	–	–	29 718	29 718
Dlhodobý hmotný majetok	–	–	56 828	56 828
Splatná daňová pohľadávka	–	–	–	–
Odložená daňová pohľadávka	–	–	23 535	23 535
Ostatné aktíva	11 350	–	12 207	23 557
Aktíva spolu	3 614 491	6 967 434	415 217	10 997 142
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	47 486	115 130	30	162 646
Vklady klientov ¹⁾	3 450 135	5 273 535	31 707	8 755 377
Derivátové finančné záväzky	17 515	49 130	–	66 645
Finančné záväzky na obchodovanie	–	–	48 904	48 904
Záväzky z dlhových cenných papierov	191 444	492 465	–	683 909
Rezervy na záväzky	–	–	46 680	46 680
Splatný daňový záväzok	–	–	2 827	2 827
Odložený daňový záväzok	–	–	–	–
Ostatné záväzky	–	–	43 950	43 950
Podriadené dlhy	1 174	235 000	–	236 174
Záväzky spolu	3 707 754	6 165 260	174 098	10 047 112
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	–	–	834 243	834 243
Zisk po zdanení	–	–	115 787	115 787
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 707 754	6 165 260	1 124 128	10 997 142
Súvahová pozícia, netto	(93 263)	802 174	(708 911)	–
Podsúvahová pozícia, netto²⁾	(2 664 572)	1	(1 175 215)	(3 839 786)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(2 757 835)	(1 955 660)	(3 839 786)	(3 839 786)

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.

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

(v tisícoch EUR)	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, netto²⁾	(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.

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2015 (v nediskontovanej hodnote):

(v tisícoch EUR)	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	162 646	165 416	41 351	7 030	111 545	5 490
Vklady klientov	8 755 377	8 764 993	7 529 900	1 051 569	182 005	1 519
Finančné záväzky na obchodovanie	48 904	48 904	48 904	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	683 909	755 116	110 619	134 844	446 655	62 998
Ostatné záväzky	43 950	43 949	43 949	-	-	-
Podriadené dlhy	236 174	315 019	2 408	7 125	37 989	267 497
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	66 645	1 087 367	879 799	223 412	(11 646)	(4 198)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2015 (v nediskontovanej hodnote):

(v tisícoch EUR)	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	469 258	469 258	469 258	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	27 334	27 334	27 334	-	-	-
Z neodvolateľných úverových prísľubov	1 197 652	1 197 652	1 197 652	-	-	-

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

(v tisícoch EUR)	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):

(v tisícoch EUR)	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 príslubov	1 066 157	1 066 157	1 066 157	-	-	-

Operačné riziko

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

Na účely výpočtu hodnoty zodpovedajúcej požiadavke na vlastné zdroje na pokrytie operačného rizika banka používa štandardizovaný prístup v súlade s požiadavkami Basel II a zákona o bankách. Pri štandardizovanom prístupe sú aktivity banky a im prislúchajúci Gross Income rozdelené do 8 obchodných línií (Business Lines). Pre každú obchodnú

líniu predstavuje jej Gross Income všeobecný indikátor, ktorý slúži ako zástupca pre škálu obchodných aktivít, a teda predstavuje mieru operačného rizika pre každú obchodnú líniu. Kapitál na krytie operačného rizika sa počíta ako hodnota čistého úrokového výnosu a čistého neúrokového výnosu násobená prideleným β faktorom pre každú obchodnú líniu zvlášť. Celková kapitálová požiadavka vznikne súčtom ôsmich čiastkových požiadaviek za každú obchodnú líniu a spriemerovaním za posledné tri roky.

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

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

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

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

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) sa banka 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.

Zámerom banky je prejsť v čo najkratšom čase na používanie pokročilých prístupov pre riadenie, kvantifikáciu a vykazovanie jednotlivých rizík. V prípade kreditného rizika banky 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 banky používa pre prevažnú časť neretailového portfólia. Pre prevažnú časť retailového portfólia sa používa pokročilý prístup interných ratingov.

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

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

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

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.

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 14. marca 2016 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

**Návrh na rozdelenie
zisku za rok 2015
a výplata dividend**

Návrh na rozdelenie zisku za rok 2015

(v EUR)

Zisk po zdanení za rok 2015	115 786 978
Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	115 786 978

Návrh na výplatu dividend z nerozdelených ziskov

(v EUR)

Nerozdelené zisky	115 787 210
Dividendy – kmeňové akcie	102 371 040
Dividendy – prioritné akcie	13 416 170

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 800 EUR
je vo výške 1 440 EUR.

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 EUR
je vo výške 7 200 EUR.

Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 EUR
je vo výške 7,20 EUR.

Dividendy, na ktoré nevznikne nárok k rozhodujúcemu dňu na určenie osoby oprávnenej
uplatniť právo na dividendu, budú k 31. 12. 2016 zúčtované do nerozdelených ziskov
minulých rokov.

Tantiemy za rok 2015

Návrh na vyplatenie tantiem za rok 2015 je vo výške 421 000 EUR.



Tatra banka, a.s.
Hodžovo námestie 3
81106 Bratislava 1
Slovenská republika

T. č.: +421-2-5919-1111
Fax: +421-2-5919-1110

SWIFT/BIC: TATRSKBX
www.tatrabanka.sk