

Časť 1.- Identifikácia emitenta

Informačná povinnosť za rok:	2016	IČO:	00 686 930
Účtovné obdobie:	od: 1.1.2016	do:	30.6.2016
Právna forma:	akciová spoločnosť		
Obchodné meno / názov:	Tatra banka, a.s.		
Sídlo:	ulica, číslo	Hodžovo námestie 3	
	PSČ	811 06	
	Obec	Bratislava I	
Kontaktná osoba:	Ing. Zuzana Nováková, Ing. Marek Kovalančík, Ing. Jaroslav Strišovský		
Tel.:	smerové číslo	02	číslo: 5919 1936
Fax:	smerové číslo	02	číslo: 5919 8032
E-mail:	zuzana_novakova@tatrabanka.sk, jaroslav_strisovsky@tatrabanka.sk		
WWW stránka:	www.tatrabanka.sk		
Dátum vzniku:	1. 11. 1990	Základné imanie (v EUR):	64 326 228

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

denná tlač s celoštátnou pôsobnosťou -
Hospodárske noviny

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

www.tatrabanka.sk

Dátum zverejnenia

26/08/2016

Čas zverejnenia

09:00

§ 47 ods. 8 zákona o burze

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

**Predmet podnikania
pokračovanie:**

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

- sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- b) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnávať v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme
- c) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v ustanovení § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenách papierochoch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív

20. vydávanie a správa elektronických peňazí

Časť 2. Účtovná závierka

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

IAS/IFRS

Priebežná účtovná závierka podľa IAS/IFRS	Účtovná závierka-základné údaje	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016)
	Výkaz o finančnej situácii podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016)
	Výkaz súhrnných ziskov a strát podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016)
	Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016)
	Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016)
	Poznámky podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016)

§ 35 ods. 11 zákona o burze

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

nie

§ 35 ods. 3 zákona o burze

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

áno

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka podľa IAS/IFRS	Výkaz o finančnej situácii podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016)
	Výkaz súhrnných ziskov a strát podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016)
	Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016)
	Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016)
	Poznámky podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016)

Časť 3. Priebežná správa

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

Zhrnutie výkonnosti:

Čistý zisk Tatra banky v prvom polroku 2016 dosiahol úroveň 79,1 mil. EUR, čo predstavuje medziročný nárast o 10,9 %. Tento nárast bol spôsobený poklesom nákladov na krytie rizík a zo zisku z predaja podielových cenných papierov. Situácia na bankovom trhu je charakteristická pokračujúcim silným konkurenčným bojom. Napriek nárastu objemu úverov celkové úrokové výnosy z úverov pod vplyvom klesajúcich úrokových sadzieb medziročne poklesli o 6,4 mil. EUR. Výnosy z poplatkov poklesli o 5,6 mil. EUR. Výpadok úrokov a poplatkov bol pokrytý lepším výsledkom z finančných operácií. Prevádzkové náklady medziročne vzrástli o 13,7 %. Náklady na krytie rizík poklesli na úroveň 4,0 mil. EUR z minuloročných 8,8 mil. EUR. Zníženie nákladov na krytie rizík bolo spôsobené najmä poklesom individuálnych opravných položiek, čo poukazuje na dobrú kvalitu úverového portfólia. Dôkazom toho je aj podiel zlyhaných úverov na celkovom portfóliu, ktorý je výrazne pod hodnotou sektora. Podiel zlyhaných úverov v portfóliu Tatra banky je na úrovni 3,7%, oproti minuloročným 4,5%.

V prvom polroku 2016 vzrástli úvery klientom o 1,9 %. K tomuto výsledku pomohol hlavne vývoj retailových úverov, ktoré narástli o 5,0 %. Objem firemných úverov zaznamenal pokles o 0,9 %. Z klientských úverov obyvateľstvu sa najviac darilo úverom na bývanie a spotrebným úverom.

Poklesol však objem klientských vkladov o 1,6 %, pričom najväčší pokles o 27,8 % zaznamenali terminované depozitá. Pomer klientských úverov k vkladom dosiahol úroveň 94 %.

Ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov k 30. 6. 2016 dosahuje úroveň 18,01 %, čím Tatra banka prevyšuje požiadavku regulátora na dostatočné krytie rizík.

Vybrané finančné ukazovatele (Individuálne hospodárske výsledky Tatra banky):

v tis. EUR	Jún 2016	December 2015	zmena v %
Celkové aktíva	10 824 513	10 997 142	-1,6%
Úvery poskytnuté klientom, brutto	8 113 066	7 959 373	1,9%
Vklady klientov	8 610 961	8 755 377	-1,7%
Pomer úverov k vkladom	94,22%	90,91%	3,6%
	Jún 2016	Jún 2015	
Prevádzkové výnosy	203 818	213 112	-4,4%
Prevádzkové náklady	115 896	101 901	13,7%
Zisk pred zdanením	104 501	93 795	11,4%
Čistý zisk po zdanení	79 107	71 312	10,9%
Pomer nákladov a výnosov	56,86%	47,82%	18,9%

Informácia o predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky:

Predpokladáme, že aj v druhom polroku 2016 bude pretrvávať prostredie nízkych úrokových sadzieb. Dôsledkom bude pravdepodobne pokračujúci silný rast úverov obyvateľstvu spojený s tlakom na výšku úrokových príjmov. Priaznivý vývoj ekonomiky a trhu práce by mal viesť k udržaniu silného tempa rastu vkladov klientov.

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

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

a) obchody, ku ktorým došlo v prvých šiestich mesiacoch aktuálneho účtovného obdobia a ktoré podstatne ovplyvnili finančné postavenie alebo činnosť emitenta v tomto období

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

Banka ani skupina Tatra banky za 1. polrok 2016 ani za rok 2015 neurobila žiadne významné obchody, ktoré by mali neštandardnú trhovú charakteristiku a mali podstatný vplyv na finančné postavenie a činnosť banky, ako aj celej skupiny Tatra banky, a. s.

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

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

Informácie o aktívach, záväzkoch, výnosoch a nákladoch so spriaznenými stranami sú uvedené v Prílohe č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016) v poznámke č. 39 - Spriaznené osoby.

§ 35 ods. 2 písm. c) zákona o burze

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

Vyhlásenie je súčasťou Polročnej finančnej správy Tatra banky za I. polrok 2016 uvedené pod Prílohou č. 3 - Vyhlásenie zodpovedných osôb emitenta.

Podľa § 77 ods. 4 polročná správa obsahuje

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

Priebežné účtovné závierky neoverené auditorom podľa IAS/IFRS

Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016)

Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016)

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

1. porovnávaciu tabuľku s údajmi zo súvahy a z výkazu ziskov a strát z konsolidovaných účtovných závierok za posledné dve účtovné obdobia, ak ich zostavuje obchodník s cennými papiermi, použité postupy na vykonanie konsolidácie účtovných závierok, obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo podnikateľských subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky, Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016)

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

2. prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch a údaje o ich splatnosti v členení na krátkodobé úvery a dlhodobé úvery, Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016) poznámky č. 27 - Vklady a bežné účty bánk, č. 28 - Vklady klientov a č. 35 - Podriadené dlhy.

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

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

Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016) poznámky č. 31 - Záväzky z dlhových cenných papierov a č. 36 - Vlastné imanie.

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

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

K 30. júnu 2016 banka (skupina) nevydala žiadne vymeniteľné dlhopisy.

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

Čistý zisk Tatra banky v prvom polroku 2016 dosiahol úroveň 79,1 mil. EUR, čo predstavuje medziročný nárast o 10,9 %. Tento nárast bol spôsobený poklesom nákladov na krytie rizík a zo zisku z predaja podielových cenných papierov. Priaznivý vplyv na činnosť banky a dopyt po úveroch má pokračujúci ekonomický rast. Dopyt po úveroch ovplyvňujú aj nízke trhové sadzby. Vplyv na sadzby má silne konkurenčné prostredie spolu s kvantitatívnym uvoľňovaním, ktoré začala ECB začiatkom roku 2015 a malo by pokračovať aj v tomto roku.

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

Predpokladáme, že aj v druhom polroku 2016 bude pretrvávať prostredie nízkych úrokových sadzieb. Dôsledkom bude pravdepodobne pokračujúci silný rast úverov obyvateľstvu spojený s tlakom na výšku úrokových príjmov. Priaznivý vývoj ekonomiky a trhu práce by mal viesť k udržaniu silného tempa rastu vkladov klientov.



PRÍLOHA č. 1

**Priebežná individuálna účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich
sa 30. júna 2016 pripravená podľa
Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**



**Priebežná individuálna účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich sa
30. júna 2016
pripravená podľa Medzinárodného
účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**

Priebežná individuálna účtovná zvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ich schválila Európska únia

Obsah	Strana
Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát	2
Individuálny výkaz o finančnej situácii	4
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	5
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	6
Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke	
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	7
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	9
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	22
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	26

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	<i>Pozn.</i>	30.6.2016	30.6.2015
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		150 689	160 230
Náklady na úroky a podobné náklady		(15 089)	(16 863)
Výnosové úroky, netto	(1)	135 600	143 367
Opravné položky a rezervy na straty	(2)	(4 041)	(8 753)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek		131 559	134 614
Výnosy z poplatkov a provízií		70 877	77 626
Náklady na poplatky a provízie		(14 563)	(15 671)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(3)	56 314	61 955
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	(4)	10 775	13 131
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(5)	(75)	(141)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj	(6)	30 326	-
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(7)	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(115 896)	(101 901)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(9)	(9 631)	(8 522)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(10)	1 129	(5 341)
Zisk pred zdanením		104 501	93 795
Daň z príjmov	(11)	(25 394)	(22 483)
Zisk po zdanení		79 107	71 312
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)	(16 266)	(300)
Zabezpečenie peňažných tokov		1 260	-
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		(15 006)	(300)
Súhrnný zisk po zdanení		64 101	71 012
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €	(12)	989	897
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €	(12)	4 945	4 485
Základný zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €	(12)	4,95	4,5

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 3 mesiace končiace sa 30. júna 2016
 pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
 ako ho schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

	2. štvrťrok 2016	2. štvrťrok 2015
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	73 849	80 261
Náklady na úroky a podobné náklady	(7 023)	(8 322)
Výnosové úroky, netto	66 826	71 939
Opravné položky a rezervy na straty	(388)	(3 379)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	66 438	68 560
Výnosy z poplatkov a provízií	35 927	39 139
Náklady na poplatky a provízie	(7 931)	(7 730)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	27 996	31 409
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	4 992	4 956
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(122)	(259)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj	30 326	-
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(52 189)	(47 478)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(4 879)	(4 237)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	282	(2 871)
Zisk pred zdanením	72 844	50 080
Daň z príjmov	(17 701)	(12 010)
Zisk po zdanení	55 143	38 070
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:		
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		
Finančné aktíva na predaj	(16 374)	(306)
Zabezpečenie peňažných tokov	397	-
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	(15 977)	(306)
Súhrnný zisk po zdanení	39 166	37 764

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2016

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

	Pozn.	30.6.2016	31.12.2015
Aktíva			
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	(13)	260 745	906 542
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	(14)	516 628	125 144
Úvery poskytnuté klientom, brutto	(15)	8 113 066	7 959 373
Opravné položky na straty z úverov	(16)	(190 411)	(207 481)
Derivátové finančné pohľadávky	(17)	59 165	61 850
Finančné aktíva na obchodovanie	(18)	29 423	22 357
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(19)	58 790	60 590
Finančné investície držané do splatnosti	(20)	1 710 796	1 729 184
Finančné aktíva na predaj	(21)	79 362	156 781
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(22)	49 164	49 164
Dlhodobý nehmotný majetok	(23)	26 539	29 718
Dlhodobý hmotný majetok	(23)	59 237	56 828
Splatná daňová pohľadávka	(11, 24)	1 511	-
Odložená daňová pohľadávka	(25)	21 129	23 535
Ostatné aktíva	(26)	29 369	23 557
Aktíva spolu		10 824 513	10 997 142
Záväzky a vlastné imanie			
Vklady a bežné účty bánk	(27)	207 112	162 646
Vklady klientov	(28)	8 610 961	8 755 377
Derivátové finančné záväzky	(29)	60 830	66 645
Finančné záväzky držané na predaj	(30)	40 246	48 904
Záväzky z dlhových cenných papierov	(31)	685 951	683 909
Rezervy na záväzky	(32)	42 701	46 680
Splatný daňový záväzok	(33)	-	2 827
Ostatné záväzky	(34)	37 785	43 950
Podriadené dlhy	(35)	236 120	236 174
Záväzky spolu		9 921 706	10 047 112
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(36)	823 700	834 243
Zisk po zdanení		79 107	115 787
Vlastné imanie spolu		902 807	950 030
Záväzky a vlastné imanie spolu		10 824 513	10 997 142

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

	<i>Základné imanie</i>	<i>Základné imanie – vlastné akcie</i>	<i>Emisné ážio</i>	<i>Emisné ážio – vlastné akcie</i>	<i>Rezervný fond a ostatné fondy</i>	<i>Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj</i>	<i>Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov</i>	<i>Nerozdelený zisk</i>	<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>	<i>Spolu</i>
Vlastné imanie k 1. januáru 2016	64 326	(306)	297 224	(3 670)	14 446	16 830	338	445 055	115 787	950 030
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	-	115 787	(115 787)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	-	(115 190)	-	(115 190)
Predaj vlastných prioritných akcií	-	453	-	5 425	-	-	-	-	-	5 878
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	(90)	-	-	-	-	-	-	(90)
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(148)	-	(1 775)	-	-	-	-	-	(1 923)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	(16 266)	1 261	-	79 107	64 102
Vlastné imanie k 30. júnu 2016	64 326	(1)	297 134	(20)	14 446	564	1 599	445 652	79 107	902 807

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

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016
 pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
 ako ho schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

	30.6.2016	30.6.2015
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	104 501	93 795
Úpravy (pozn. 38):	(157 841)	(60 251)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 38)	(53 340)	33 544
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	647 563	185 242
Úvery poskytnuté bankám	(384 133)	(74 248)
Úvery poskytnuté klientom	(177 996)	(394 101)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	1 156	8 265
Finančné aktíva na obchodovanie	(7 010)	40 747
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(484)	-
Finančné aktíva na predaj	77 684	(109 072)
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-
Ostatné aktíva	(4 151)	(9 812)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	43 922	(44 708)
Vklady klientov	(143 584)	528 534
Finančné záväzky na obchodovanie	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	4 010	(54 286)
Ostatné záväzky	(6 165)	(962)
Peňažné prostriedky (použitá) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(2 529)	109 143
Platené úroky	(17 313)	(19 388)
Prijaté úroky	139 586	139 188
Daň z príjmov platená	(23 092)	(24 736)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	96 652	204 207
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(437 098)	(185 545)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	464 108	157 831
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	6 356	49 600
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	50	195
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(9 363)	(3 298)
Prijaté dividendy	54	41
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	24 107	18 824
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	3 865	(3 017)
Podriadený dlh	-	-
Vyplatené dividendy	(115 189)	(142 379)
Peňažné toky z finančných činností, netto	(111 324)	(145 396)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(405)	3 060
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	9 030	15 238
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 38)	169 722	197 160
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 38)	178 752	212 398

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

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

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

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	30. júna 2016	31. decembra 2015
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	89,11 %	89,11 %
Ostatní	10,89 %	10,89 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. júna 2016	31. decembra 2015
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	78,78 %	78,78 %
Ostatní	21,22 %	21,22 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári banky v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. júna 2016	31. decembra 2015
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 137 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania ^{TB} a Centra investovania ^{TB} a 59 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 30. júnu 2016:

Dozorná rada

Predseda:	Karl SEVELDA
Podpredseda:	Igor VIDA
Členovia:	Peter LENNKH Herbert STEPIC Johann STROBL Klemens BREUER Martin GRULL Ján NEUBAUER Andreas GSCHWENTER Peter BALÁŽ Pavol FEITSCHER

Predstavenstvo

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

Zmeny v dozornej rade banky počas 2. štvrťroka 2016:

V priebehu 2. štvrťroka 2016 nenastali žiadne zmeny v zložení dozornej rady banky.

Zmeny v predstavenstve banky počas 2. štvrťroka 2016:

V priebehu 2. štvrťroka 2016 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva banky.

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen-Landesbanken Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

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

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

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 30. júnu 2016

	Sídlo	Druh podielu	Audítör
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	Bratislava	priamy	Deloitte Audit s. r. o.
ELIOT, a. s.	Bratislava	priamy	Deloitte Audit s. r. o.
Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	Bratislava	priamy	Deloitte Audit s. r. o.
Tatra-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 30. júnu 2016

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

Zmeny v skupine banky

V priebehu 2. štvrťroka 2016 nenastali žiadne zmeny v skupine banky.

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

Priebežná individuálna účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 a porovnateľné údaje za rok 2015 a 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015, bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 - *Priebežné finančné vykazovanie* v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“).

Účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná v spojení s ročnou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2015.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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.

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Banka pripravuje priebežnú individuálnu účtovnú závierku podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Priebežná individuálna účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 30. júnu 2016 s dátumom 26. júla 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 („€“) 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 30. júnu 2016.

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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

- 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“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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 zvierky. 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 pohľadávku 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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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 zmiernovania kreditného rizika a na realizáciu zabezpečenia v prípade zlyhania klienta.

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

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

Z právnych inštrumentov sa v banke používajú:

- záložné právo,
- zabezpečovacie postúpenie pohľadávky,
- zabezpečovací prevod práva,
- vinkulácia peňažných prostriedkov,

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

- zmluva o kúpe cenných papierov,
- dohoda o nahradení záväzku.

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

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

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

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

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

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

a. Finančné aktíva na obchodovanie

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

Finančné aktíva na obchodovanie sa prvotne oceňujú v obstarávacej cene bez transakčných nákladov a následne preceňujú na reálnu hodnotu cez výkaz súhrnných ziskov a strát. Banka vykazuje nerealizované zisky a straty z precenenia týchto aktív na reálnu hodnotu a čistú výšku výnosov z úrokov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie*“.

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

b. Derivátové finančné nástroje

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Finančné investície držané do splatnosti

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

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

4. Finančné aktíva na predaj

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

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

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

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

5. Zabezpečovacie deriváty

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

Zabezpečenie reálnej hodnoty

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

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

Zabezpečenie peňažných tokov

Banka používa finančné deriváty úrokových swaps 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 prispôbená štruktúre zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho banka nie je vystavená riziku zmeny úrokových sadzieb a riziku peňažných tokov. Efektívnosť 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 vyказuje vo výkaze Ostatných súhrnných ziskov a strát v položke

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

„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 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 záúčtuje 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).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

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

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

Presuny medzi úrovňami ocenenia

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

Ak bol cenný papier na začiatku primárne ocenený teoretickou cenou - úroveň 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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 znížovanie záväzku z lízingu tak, aby sa dosiahla konštantná úroková sadzba neuhradenej výšky záväzku. Finančné poplatky sa vykazujú priamo do výkazu súhrnných ziskov a strát, pokiaľ sa priamo nepriradia k príslušnému majetku. V tom prípade dochádza k ich kapitalizácii.

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

l) Záväzky z dlhových cenných papierov

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

m) Podriadené dlhy

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

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

n) Peniaze a peňažné ekvivalenty vo výkaze o peňažných tokoch

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

o) Rezervy na záväzky

Ak je banka vystavená potenciálnym záväzkom zo súdnych sporov alebo nepriamym záväzkom, ktoré sú dôsledkom minulej udalosti, pričom je pravdepodobné, že na vyrovnanie týchto záväzkov bude treba vynaložiť peňažné prostriedky, čo má za následok zníženie zdrojov predstavujúcich ekonomický úžitok a výšku vyplývajúcej straty možno primerane odhadnúť, hodnota rezerv na záväzky sa vyказuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek strata súvisiaca so zaúčtovaním rezervy na záväzky sa vyказuje 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 30. júnu 2016 mala banka v evidenčnom stave 3 645 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2015: 3 571 zamestnancov).

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

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

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch

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

Ročná diskontná sadzba	2 %
Budúci skutočný ročný nárast miez	2 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	6 % – 10 %
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Banka má tiež program so stanovenými príspevkami pre zamestnancov. Všetky príspevky spoločnosti sú zahrnuté v osobných nákladoch v poznámke 8 „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 vydelением 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 30. júnu 2016 ani k 31. decembru 2015 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

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

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

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

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

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

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

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

Retailovým klientom – domácnostiam boli poskytované najmä hypotekárne úvery, americké hypotéky, hypotékaTB, Bezúčelový úverTB Classic, Bezúčelový úverTB Garant, súkromné kreditné karty (Visa

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2016:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky, netto	33 803	1 257	91 136	3 412	5 993	135 600
Opravné položky a rezervy na straty	4 308	194	(8 544)	-	-	(4 041)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	38 111	1 451	82 592	3 412	5 993	131 559
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	12 802	2 307	43 381	-	(2 177)	56 314
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	2 949	185	4 854	2 775	12	10 775
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	(75)	-	(75)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj	-	-	-	-	30 326	30 326
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(25 373)	(1 440)	(83 264)	(2 343)	(3 476)	(115 896)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(2 490)	(896)	(5 406)	(759)	(80)	(9 631)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	1 129	1 129
Zisk pred zdanením	26 001	1 606	42 157	3 009	31 727	104 501
Aktíva spolu	3 566 340	251 763	4 192 447	2 522 775	291 188	10 824 513

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky, netto

	30.6.2016	30.6.2015
Výnosy z úrokov a podobné výnosy:	150 689	160 230
z úverov a bežných účtov poskytnutých bankám	692	297
<i>z toho: z úverov a bežných účtov poskytnutých centrálnym bankám</i>	11	17
z úverov poskytnutých klientom	134 516	140 910
z pohľadávok z finančného lízingu	68	92
z cenných papierov držaných do splatnosti	14 978	18 478
z cenných papierov reálnej hodnoty precenených cez výkaz ziskov a strát	206	207
z cenných papierov určených na predaj	175	205
z prijatých dividend z finančných aktív určených na predaj	54	41
Náklady na úroky a podobné náklady:	(15 089)	(16 863)
na vklady a bežné účty bánk	(1 466)	(1 016)
<i>z toho centrálnym bankám</i>	(599)	(193)
na vklady klientov	(5 402)	(5 826)
na podriadené dlhy	(4 479)	(4 713)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou	(3 661)	(5 308)
na iné úrokové náklady	(81)	-
Výnosové úroky, netto	135 600	143 367

2. Opravné položky a rezervy na straty

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

	30.6.2016	30.6.2015
Individuálne opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(5 901)	(6 357)
Tvorba opravných položiek	(28 447)	(26 206)
Rozpustenie opravných položiek	27 341	20 545
Odpis úverov	(4 847)	(746)
Výnos z odpísaných úverov	52	50
Portfóliové opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(1 717)	(797)
Tvorba opravných položiek	(2 648)	(1 083)
Rozpustenie opravných položiek	931	286
Individuálne rezervy k podsúvahovým položkám:	3 838	(1 974)
Tvorba rezerv	(412)	(3 561)
Rozpustenie rezerv	4 250	1 587
Portfóliové rezervy k podsúvahovým položkám:	(261)	375
Tvorba rezerv	(436)	-
Rozpustenie rezerv	175	375
Celkom	(4 041)	(8 753)

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“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

3. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	30.6.2016	30.6.2015
Výnosy z poplatkov a provízií:	70 877	77 626
z bankových prevodov	45 008	47 002
z poplatkov za správu úverov a záruk	10 529	13 350
z operácií s cennými papiermi	12 865	15 074
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	2 206	1 931
za ostatné bankové služby	269	269
Náklady na poplatky a provízie:	(14 563)	(15 671)
z bankových prevodov	(12 852)	(13 940)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(15)	(26)
z operácií s cennými papiermi	(894)	(701)
z činností týkajúcich sa bankoviek, devíz a mincí	(21)	(21)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(487)	(644)
z ostatných bankových služieb	(294)	(339)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	56 314	61 955

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

	30.6.2016	30.6.2015
Úrokové obchody - cenné papiere:	1 266	2 512
Úrokové výnosy, netto	10	107
Precenenie na reálnu hodnotu	(295)	(752)
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	1 551	3 159
Refinančné náklady	-	(2)
Úrokové obchody - záväzky zo zabezpečených dlhových cenných papierov:	86	260
Precenenie na reálnu hodnotu	86	260
Úrokové obchody - deriváty:	744	(143)
Úrokové výnosy (náklady)	(2 968)	(3 880)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	172	(122)
Precenenie na reálnu hodnotu	3 585	4 063
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	(45)	(204)
Menové obchody:	4 025	4 913
Úrokové výnosy (náklady)	620	444
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	2 641	3 314
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	782	996
Kurzové rozdiely z cenných papierov na obchodovanie	(18)	159
Obchody s indexmi:	(1)	3
Úrokové výnosy, netto	-	(329)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	(4)	335
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	3	(3)
Komoditné obchody:	(7)	17
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	1	9
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(8)	8
Kurzové rozdiely	4 662	5 569
Celkom	10 775	13 131

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

	30.6.2016	30.6.2015
Úrokové obchody - cenné papiere:		
precenenie na reálnu hodnotu	(75)	(141)
Celkom	(75)	(141)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

	30.6.2016	30.6.2015
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj:		
Čistý zisk (strata) z predaja podielových cenných papierov	30 326	-
Celkom	30 326	-

V druhom štvrtroku 2016 banka realizovala predaj investície VISA Europe, Ltd. z portfólia finančných nástrojov určených na predaj, z ktorej vykázala zisk 30 326 tis. € zložený z peňažnej zložky (24 276 tis. €) a nepeňažnej (akciovej) zložky (6 050 tis. €). V rámci peňažnej zložky sú započítané peňažné prostriedky, ktoré majú odloženú splatnosť a budú banke vyplatené v treťom kvartáli roku 2019. K 30. 6.2016 sú tieto peňažné prostriedky vykázané v súčasnej hodnote 1 895 tis. €.

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

	30.6.2016	30.6.2015
Zisk z predaja dcérskej spoločnosti	-	-
Rozpustenie (tvorba) opravných položiek na investície v dcérskych spoločnostiach	-	-
Celkom	-	-

8. Všeobecné administratívne náklady

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

	30.6.2016	30.6.2015
Osobné náklady:	(55 207)	(44 695)
Mzdové náklady	(40 372)	(30 418)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(13 192)	(12 706)
Ostatné sociálne náklady	(1 667)	(1 571)
(Tvorba) rozpustenie rezerv na výročia a iné vernostné požitky	24	-
Ostatné administratívne náklady:	(50 632)	(46 519)
Náklady na užívanie priestorov	(10 290)	(9 557)
Náklady na informačné technológie	(11 201)	(10 865)
Náklady na komunikáciu	(3 655)	(2 467)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(4 703)	(4 305)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(7 881)	(8 501)
Fond ochrany vkladov	(1 509)	(3 975)
Príspevok do rezolučného fondu*	(5 988)	-
Spotreba kancelárskych potrieb	(799)	(825)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(390)	(493)
Cestovné náklady	(687)	(730)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(672)	(665)
Ostatné náklady	(2 857)	(4 136)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(10 057)	(10 687)
Dlhodobý hmotný majetok	(5 496)	(5 716)
Dlhodobý nehmotný majetok	(4 561)	(4 971)
Celkom	(115 896)	(101 901)

* 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).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

9. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

	30.6.2016	30.6.2015
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:		
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(9 631)	(8 522)
Celkom	(9 631)	(8 522)

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 2016) zo sumy záväzkov definovaných zákonom o osobitnom odvode.

10. Ostatný prevádzkový zisk (strata)

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

	30.6.2016	30.6.2015
Výnosy z nebankovej činnosti:	1 947	9 198
výnosy z rozpustenia rezerv na súdne spory	16	6 976
výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	50	194
ostatné výnosy z nebankovej činnosti	1 881	2 028
Náklady na nebankovú činnosť:	(467)	(8 775)
ostatné dane a poplatky	(152)	(140)
tvorba rezerv na súdne spory	(239)	(8 375)
vyradenie hmotného a nehmotného majetku	(76)	(260)
Ostatné prevádzkové výnosy	299	237
Ostatné prevádzkové náklady	(650)	(6 001)
Celkom	1 129	(5 341)

11. Daň z príjmov

	30.6.2016	30.6.2015
Splatný daňový náklad	(18 754)	(22 296)
Odložený daňový (náklad)/výnos	(6 640)	(186)
Celkom	(25 394)	(22 482)

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 2016 je pre právnické osoby platná 22-percentná sadzba dane z príjmov (2015: 22-percentná).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 30. júnu 2016 a k 31. decembru 2015 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	30.6.2016	31.12.2015
Odložené daňové pohľadávky					
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty)	7 922 655	8 113 066	188 817	41 540	45 326
Dlhodobý hmotný majetok	59 237	61 154	(1 317)	290	194
Rezervy na záväzky	42 701	-	11 147	2 452	3 178
Ostatné záväzky	37 785	10 679	27 106	5 963	6 259
Celkom				50 245	54 668
Odložené daňové záväzky					
Finančné aktíva na predaj	79 362	78 686	(722)	(159)	(4 747)
Ostatné aktíva	29 369	3 098	(27 373)	(6 022)	(95)
Celkom				(6 181)	(4 553)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				44 064	50 115
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(22 935)	(26 580)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				21 129	23 535

K 30. júnu 2016 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 22 935 tis. € (31. december 2015: 26 580 tis. €), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek a rezerv pre jej neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

12. Zisk na akciu

30.6.2016	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 €	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 €	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 €
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehú počas obdobia	59 938 60 616	10 358 2 095	8 811 1 782 108
Zisk na akciu	989	4 945	4,95
30.6.2015	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 €	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 €	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 €
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehú počas obdobia	54 362 60 616	9 394 2 095	7 556 1 685 052
Zisk na akciu (v €)	897	4 485	4,5

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

13. Peniaze a vklady v centrálnych bankách

	30.6.2016	31.12.2015
Pokladničná hotovosť	101 600	99 834
Vklady v centrálnej banke:	159 145	806 708
povinné minimálne rezervy	159 145	806 708
Celkom	260 745	906 542

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako úročené vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých bankou. Schopnosť banky čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke „Vklady v centrálnej banke - krátkodobé vklady v NBS“ na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri poznámku 38 „Informácie o výkaze peňažných tokov“).

14. Úvery a bežné účty poskytnuté bankám

	30.6.2016	31.12.2015
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	77 152	69 888
Operácie na peňažnom trhu	381 097	2 441
Obrátené repo obchody	53 622	50 688
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	4 757	2 127
Celkom	516 628	125 144

Geografické členenie úverov a bežných účtov poskytnutých bankám:

	30.6.2016	31.12.2015
Slovenská republika	67 191	50 734
Ostatné štáty*	449 436	74 409
Celkom	516 628	125 144

*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 51 „Riziká“.

15. Úvery poskytnuté klientom, brutto

Úvery poskytnuté klientom tvoria:

	30.6.2016	31.12.2015
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	998 544	860 653
Pohľadávky z kreditných kariet	82 158	85 368
Faktoring a úvery kryté zmenkami	60 019	84 901
Úvery na bývanie	1 875 231	1 709 243
Hypotekárne úvery	877 106	897 387
Americké hypotéky	396 802	407 525
Spotrebné úvery	478 265	441 711
Pohľadávky z finančného lízingu	6 919	6 877
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 338 022	3 465 708
Celkom	8 113 066	7 959 373

K 30. júnu 2016 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 708 699 tis. € (31. december 2015: 752 922 tis. €). Podiel banky predstavoval 318 775 tis. € (31. december 2015: 307 637 tis. €). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie úverov podľa skupiny klientov:

	30.6.2016	31.12.2015
Verejný sektor	10 378	13 786
Firemní klienti	4 019 547	4 056 344
Retailoví klienti	4 083 141	3 889 243
Celkom	8 113 066	7 959 373

Členenie úverov podľa zmluvnej splatnosti:

	30.6.2016	31.12.2015
Krátkodobé úvery (do 1 roka)	1 678 887	1 626 639
Strednodobé úvery (od 1 do 5 rokov)	991 903	1 028 530
Dlhodobé úvery (nad 5 rokov)	5 442 276	5 304 204
Celkom	8 113 066	7 959 373

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Geografické členenie úverov poskytnutých klientom:

	30.6.2016	31.12.2015
Slovenská republika	7 878 066	7 715 557
Ostatné štáty	235 000	243 816
Celkom	8 113 066	7 959 373

Prehľad kvality úverov poskytnutých klientom je uvedený v poznámke 51 „Riziká“.

16. Opravné položky na straty z úverov

Pohyby opravných položiek na straty z úverov v 1. polroku 2016:

	K 1. januáru 2016	Tvorba	Rozpus- tenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 30. júnu 2016
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným úverom	186 324	28 447	(27 341)	(19 867)	(26)	167 537
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	123 745	10 860	(14 681)	(19 142)	(26)	100 756
Retailoví klienti	62 579	17 587	(12 660)	(725)	-	66 781
Portfóliová opravná položka	21 157	2 648	(931)	-	-	22 874
Banky	-	2	-	-	-	2
Firemní klienti	11 777	31	(845)	-	-	10 963
Retailoví klienti	9 380	2 615	(86)	-	-	11 909
Celkom	207 481	31 095	(28 272)	(19 867)	(26)	190 411

Pohyby opravných položiek na straty z úverov k 31. decembru 2015:

	K 1. januáru 2015	Tvorba	Rozpus- tenie	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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

17. Derivátové finančné pohľadávky

	30.6.2016	31.12.2015
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	55 041	59 632
Úrokové obchody	40 833	42 876
Menové obchody	11 073	12 504
Obchody s indexmi	1 314	1 466
Komoditné obchody	1 821	2 786
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	2 074	1 784
Úrokové obchody	2 074	1 784
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	2 050	434
Úrokové obchody	2 050	434
Celkom	59 165	61 850

Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb

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

K 30. júnu 2016 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 86 tis. €. K 30. júnu 2015 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 260 tis. €. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala 45 tis. €. K 30. júnu 2015 banka vykázala čistú stratu 204 tis. €. 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 prispôbená 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 30. júnu 2016 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 1 260 tis. €, ktorý je vykázaný v Ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“ (k 30. júnu 2015 banka nepoužívala finančné deriváty na zabezpečovanie peňažných tokov).

18. Finančné aktíva na obchodovanie

	30.6.2016	31.12.2015
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	29 423	22 357
Slovenské štátne dlhopisy	29 423	22 357
Dlhopisy emitované inými sektormi	-	-
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	-
Slovenské štátne dlhopisy	-	-
Celkom	29 423	22 357

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

	30.6.2016	31.12.2015
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	58 790	60 590
Slovenské štátne dlhopisy	58 790	60 590
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	-	-
Dlhopisy emitované iným sektorom	-	-
Celkom	58 790	60 590

20. Finančné investície držané do splatnosti

	30.6.2016	31.12.2015
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	1 604 979	1 511 759
Slovenské štátne dlhopisy	1 511 779	1 456 769
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	93 200	54 990
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	105 817	152 076
Slovenské štátne dlhopisy	85 814	132 066
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	20 003	20 010
Celkom	1 710 796	1 663 835

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

K 30. júnu 2016 bola účtovná hodnota uvedených cenných papierov držaných do splatnosti vo výške 13 662 tis. € (31. december 2015: 13 410 tis. €). Reálna hodnota predstavovala 14 101 tis. € (vrátane alikvotnej časti úrokového výnosu) (31. december 2015: 13 927 tis. €).

V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, banka by vykázala k 30.6.2016 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 78 tis. € (30.6.2015: čistá strata 73 tis. €). Banka vo výkaze súhrnných ziskov a strát počas roku 2011 až do momentu reklasifikácie vykázala čistú stratu z precenenia vo výške 1 250 tis. €. V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, banka by vykázala k 31. decembru 2011 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 449 tis. €.

V prípade reklasifikovaných cenných papierov nenastali žiadne zmeny v budúcich peňažných tokoch, ktoré by ovplyvnili výšku efektívnej úrokovej miery a mali vplyv na ich znehodnotenie ku koncu 1. štvrtroka 2016.

21. Finančné aktíva na predaj

Dlhové cenné papiere na predaj:

	30.6.2016	31.12.2015
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	72 414	74 171
Dlhopisy emitované inými sektormi	47 164	24 979
Štátne dlhopisy	25 250	49 192
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	6 948	82 610
Podielové cenné papiere	6 664	21 612
Štátne dlhopisy	-	60 809
Ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	284	189
Celkom	79 362	156 781

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Podielové cenné papiere na predaj v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacía cena	Úprava hodnoty	Účtovná hodnota k 30. júnu 2016	Účtovná hodnota k 31. decembru 2015
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
D. Trust Certifikačná Autorita, a. s.	10,00	37	-	37	37
VISA INC., USA	0,07	6 565	-	6 565	515
VISA Europe, Ltd.	0,00	-	-	-	20 998
Celkom		6 710	(46)	6 664	21 612

V priebehu 1. polroku 2016 nedošlo k žiadnym zmenám v opravných položkách k podielovým cenným papierom určených na predaj.

V druhom štvrtroku 2016 banka realizovala predaj investície VISA Europe, Ltd. z portfólia finančných nástrojov určených na predaj, z ktorej vykázala zisk uvedený v poznámke *Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj*. Akciová zložka tejto realizácie 6 050 tis. € bola transformovaná do navýšenia hodnoty investície VISA INC., USA.

Vyššie uvedená realizácia investície VISA Europe, Ltd. mala vplyv na *Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu*. Po zohľadnení vplyvu odloženej dane predstavoval dopad uvedenej transakcie na finančné výkazy banky pre rok končiaci sa 30. júna 2016 čistú hodnotu vo výške 16 266 tis. €.

22. Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacía cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 30. júnu 2016	Účtovná hodnota k 31. decembru 2015
Tatra-Leasing, s. r. o.	100,00	26 418	-	26 418	26 418
ELIOT, a. s.,	100,00	42 056	(31 819)	10 237	10 237
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	49 164

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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

23. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 30. júnu 2016:

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena						
1. januára 2016	60 595	88 621	21 685	3 850	5 670	180 421
Prírastky	-	-	-	-	7 981	7 981
Úbytky	(89)	(1 458)	(37)	(202)	-	(1 786)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	321	4 203	293	384	(5 201)	-
30. júna 2016	60 827	91 366	21 941	4 032	8 450	186 616
Oprávky						
1. januára 2016	(27 770)	(75 558)	(18 259)	(2 006)	-	(123 593)
Odpisy	(1 587)	(1 740)	(399)	(303)	-	(4 029)
Úbytky	89	1 404	38	179	-	1 710
Opravná položka	-	(1 467)	-	-	-	(1 467)
30. júna 2016	(29 268)	(77 361)	(18 620)	(2 130)	-	(127 379)
Zostatková hodnota 1. 1. 2016	32 825	13 063	3 426	1 844	5 670	56 828
Zostatková hodnota 30. 6. 2016	31 559	14 005	3 321	1 902	8 450	59 237

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

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 30. júnu 2016:

	<i>Softvér</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
1. januára 2016	122 360	3 012	125 372
Prírastky	-	1 382	1 382
Úbytky	-	-	-
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	1 412	(1 412)	-
30. júna 2016	123 772	2 982	126 754
Oprávky			
1. januára 2016	(95 654)	-	(95 654)
Odpisy	(4 561)	-	(4 561)
Úbytky	-	-	-
Opravná položka	-	-	-
30. júna 2016	(100 215)	-	(100 215)
Zostatková hodnota 1. 1. 2016	26 706	3 012	29 718
Zostatková hodnota 30. 6. 2016	23 557	2 982	26 539

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2015:

	<i>Softvér</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

24. Splatná daňová pohľadávka

	30.6.2016	31.12.2015
Daňová pohľadávka – splatná	1 511	-
Celkom	1 511	-

25. Odložená daňová pohľadávka

	30.6.2016	31.12.2015
Daňová pohľadávka – odložená	21 129	23 535
Celkom	21 129	23 535

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

26. Ostatné aktíva

	30.6.2016	31.12.2015
Preddavky a položky časového rozlíšenia	7 570	4 771
Ostatné pohľadávky voči štátnemu rozpočtu	539	1 089
Hodnoty na ceste	13 259	11 350
Ostatné aktíva	8 001	6 347
Celkom	29 369	23 557

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

27. Vklady a bežné účty bánk

	30.6.2016	31.12.2015
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	59 929	40 066
Operácie na peňažnom trhu	12 087	101
Prijaté úvery	65 827	67 182
Prijaté úvery - repo obchody od NBS	55 210	55 297
Prijaté úvery - repo obchody	14 059	-
Celkom	207 112	162 646

Vklady a bežné účty bánk podľa geografického členenia:

	30.6.2016	31.12.2015
Slovenská republika	67 235	93 608
Ostatné krajiny	139 877	69 038
Celkom	207 112	162 646

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

<i>Druh úveru</i>	<i>Mena</i>	<i>Druh úveru podľa splatnosti</i>	<i>Zmluvná splatnosť</i>	30.6.2016	31.12.2015
Úvery prijaté od bánk:					
– banky pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	marec 2016	-	1 160
– banky pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	október 2027	65 827	66 022
Celkom				65 827	67 182
REPO úvery prijaté od bánk:					
– Národná banka Slovenska	EUR	strednedobý	september 2018	55 210	55 297
– ostatné banky	EUR	krátkodobý	júl 2016	14 059	-
Celkom				69 269	55 297

Banka v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 55 210 tis. €. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody banka poskytla úverové pohľadávky v sume 62 947 tis. € z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

K 30. júnu 2016 je časť úverov prijatých od bánk zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov v sume 91 094 tis. € v prospech nasledujúcich subjektov (v tis. €):

<i>Názov</i>	<i>Účtovná hodnota dlhových cenných papierov</i>	<i>Účtovná hodnota prijatého úveru</i>	<i>Dátum ukončenia ručenia</i>	<i>Založené v prospech spoločnosti</i>
Štátne dlhopisy EUR	91 094	65 827	december 2032	banky pre obnovu a rozvoj

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. € v prospech nasledujúcich subjektov (v tis. €):

<i>Názov</i>	<i>Účtovná hodnota dlhových cenných papierov</i>	<i>Účtovná hodnota prijatého úveru</i>	<i>Dátum ukončenia ručenia</i>	<i>Založené v prospech spoločnosti</i>
Štátne dlhopisy EUR	92 251	66 022	december 2032	banky pre obnovu a rozvoj

28. Vklady klientov

Vklady klientov podľa skupín produktov:

	30.6.2016	31.12.2015
Bežné účty	6 953 654	6 555 836
Termínované vklady	1 449 651	2 009 199
Sporiace účty	198 656	190 342
Prijaté úvery	9 000	-
Celkom	8 610 961	8 755 377

Členenie vkladov podľa skupiny klientov:

	30.6.2016	31.12.2015
Verejný sektor	45 418	52 687
Firemní klienti	2 923 213	3 437 069
Retailoví klienti	5 642 330	5 265 621
Celkom	8 610 961	8 755 377

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Vklady klientov podľa geografického členenia:

	30.6.2016	31.12.2015
Slovenská republika	8 267 208	8 454 607
Ostatné krajiny	343 753	300 770
Celkom	8 610 961	8 755 377

29. Derivátové finančné záväzky

	30.6.2016	31.12.2015
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	60 830	66 645
Úrokové obchody	44 345	49 972
Menové obchody	13 373	12 445
Obchody s indexmi	1 306	1 461
Komoditné obchody	1 806	2 767
Celkom	60 830	66 645

30. Finančné záväzky držané na predaj

	30.6.2016	31.12.2015
Záväzky z dlhových CP držaných na predaj*	40 246	48 904
Celkom	40 246	48 904

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

31. Záväzky z dlhových cenných papierov

	30.6.2016	31.12.2015
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	646 179	644 472
Vydané dlhové cenné papiere – dlhopisy	39 772	39 437
Celkom	685 951	683 909

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Banka vydala hypotekárne záložné listy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných HZZL v ks	Menovitá hodnota 1 ks HZZL v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	30.6.2016	31.12.2015
HZZL 062 - splatená	3,75 %	EUR	-	1 000	31. 3. 2011	31. 3. 2016	ročne	-	58 924
HZZL 067	3,875 %	EUR	870	10 000	14. 10. 2011	14. 10. 2018	ročne	8 903	8 727
HZZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14. 10. 2011	14. 10. 2031	ročne	10 252	10 000
HZZL 072	1,00 %	EUR	-	100 000	29. 5. 2013	29. 5. 2016	ročne	-	40 218
HZZL 073	1,375 %	EUR	500	100 000	19. 8. 2013	19. 1. 2017	ročne	50 284	50 608
HZZL 074	1,70 %	EUR	482	100 000	3. 9. 2013	3. 9. 2018	ročne	50 501	50 160
HZZL 075 - splatená	1,150 %	EUR	-	100 000	24. 9. 2013	24. 2. 2016	ročne	-	50 492
HZZL 076	6M EURIBOR + 0,70 %	EUR	400	100 000	21. 11. 2013	21. 11. 2017	polročne	40 052	40 068
HZZL 077	1,25 %	EUR	4 000	10 000	19. 12. 2013	19. 5. 2017	ročne	40 025	40 257
HZZL 078	0,85 %	EUR	500	100 000	13. 3. 2014	13. 3. 2017	ročne	50 097	50 292
HZZL 079	0,50%	EUR	300	100 000	07.10.2014	07.04.2020	ročne	29 864	29 917
HZZL 080	0,388 %	EUR	500	100 000	28. 10. 2014	28. 10. 2019	ročne	50 123	50 154
HZZL 081	6M EURIBOR + 0,25 %	EUR	500	100 000	29. 1. 2015	29. 1. 2018	polročne	50 035	50 064
HZZL 082	6M EURIBOR + 0,30 %	EUR	500	100 000	25. 3. 2015	25. 3. 2018	polročne	49 962	49 966
HZZL 083	1,110 %	EUR	450	100 000	29. 4. 2015	29. 4. 2025	ročne	44 330	44 541
HZZL 084	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	511	100 000	19.08.2015	19.08.2020	polročne	51 278	100
HZZL 085	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	200	100 000	17. 12. 2015	17. 12. 2020	polročne	19 985	19 984
HZZL 086	0,75%	EUR	600	100 000	15.02.2016	15.02.2023	ročne	59 782	-
HZZL 087	0,50%	EUR	408	100 000	21.03.2016	21.09.2021	ročne	40 706	-
HZZL celkom								646 179	644 472

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Banka vydala aj iné dlhové cenné papiere s nasledujúcimi podmienkami:

<i>Názov</i>	<i>Úrok. sadzba</i>	<i>Mena</i>	<i>Počet vydaných cenných papierov v ks</i>	<i>Menovitá hodnota 1 ks cenného papiera v mene</i>	<i>Dátum emisie</i>	<i>Dátum splatnosti</i>	<i>Frekvencia výplaty kupónu</i>	<i>30.6.2016</i>	<i>31.12.2015</i>
DLHOPIS 04	3,75 %	EUR	38 539	1 000	22. 9. 2011	22. 9. 2016	ročne	39 772	39 437
Dlhopisy celkom								39 772	39 437
Záväzky z dlhových cenných papierov, celkom								685 951	739 811

Zákonom o bankách č. 483/2001 Z. z. je banka viazaná financovať hypotekárne úvery najmenej vo výške 90 % prostredníctvom vydávania a predaja hypotekárnych záložných listov. NBS na základe rozhodnutia ustanovila banke osobitné podmienky financovania hypotekárnych úverov tak, že musia byť financované najmenej vo výške 70 %. K 30. júnu 2016 banka uvedenú podmienku splnila.

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

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

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

K 30. júnu 2016, ako aj k 31. decembru 2015 bankou emitované hypotekárne záložné listy a ostatné dlhopisy neboli zabezpečené žiadnou formou zabezpečenia.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

32. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2016:

	K 1. januáru 2016	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 30. júnu 2016
Rezervy na vernostné požitky	3 385	-	(24)	-	-	3 361
Ostatné rezervy	622	70	-	(66)	-	626
Súdne spory (pozn. 42)	27 993	321	(16)	(687)	-	27 611
Individuálna rezerva na záruky a neodvolateľné úverové prísluby	11 866	412	(4 250)	-	-	8 028
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	2 814	436	(175)	-	-	3 075
Celkom	46 680	239	(4 465)	(753)	-	42 701

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2015:

	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. 42)	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

33. Splatný daňový záväzok

Pohyb záväzku vyplývajúceho zo splatnej dane z príjmov právnických osôb k 30. júnu 2016:

	K 1. januáru 2016	Tvorba	Použitie	K 30. júnu 2016
Splatná daň	2 827	18 754	(21 581)	-
Celkom	2 827	18 754	(21 581)	-

Pohyb záväzku vyplývajúceho zo splatnej dane z príjmov právnických osôb k 31. decembru 2015:

	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

34. Ostatné záväzky

	30.6.2016	31.12.2015
Položky časového rozlíšenia	2 678	1 998
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	357	386
Záväzky z nevyplatených dividend	486	350
Záväzky sociálneho fondu	93	124
Záväzky voči zamestnancom	17 453	20 794
Ostatné záväzky	16 718	20 298
Celkom	37 785	43 950

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

35. Podriadené dlhy

	30.6.2016	31.12.2015
Podriadené dlhy	236 120	236 174
Celkom	236 120	236 174

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania úveru	Zmluvná splatnosť	30.6.2016	31.12.2015
Podriadené dlhy od bánk:						
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	august 2013	august 2023	100 435	100 453
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2014	november 2024	135 685	135 721
Celkom					236 120	236 174

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.

36. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	30.6.2016	31.12.2015
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(2)	(306)
Emisné ážio – kmeňové akcie	226 612	226 612
Emisné ážio – prioritné akcie	70 522	70 612
Emisné ážio – vlastné akcie	(20)	(3 670)
Rezervný fond a ostatné fondy	14 446	14 446
Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	1 599	338
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj	564	16 830
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	445 652	445 055
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	-	-
Celkom	823 699	834 243

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Opis práv:

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

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

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

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

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

37. Riadenie kapitálu

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

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

Regulatórny kapitál označovaný ako vlastné zdroje 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 51 „Riziká“ časť „BASEL III“.

Stanovená úroveň pre banku 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 banka k dispozícii. Cieľom banky je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ banky 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

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

	30.6.2016*	31.12.2015*
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	822 101	817 527
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(1)	(306)
Emisné ážio	297 134	297 224
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(20)	(3 670)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	14 446	14 446
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	445 652	445 055
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET 1	564	452
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(26 539)	(29 718)
(-) Nehmotný majetok	(26 539)	(29 718)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	235 000	235 000
Podriadené dlhy	235 000	235 000
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(25 999)	(13 813)
(-) od základných vlastných zdrojov	(25 999)	(13 813)
(-) od dodatkových vlastných zdrojov	-	-
Celkové vlastné zdroje	1 004 563	1 008 996

*) 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 24 324 tis. € (2015: 13 813 tis. €).

	30.6.2016	31.12.2015
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	18,01	18,54
Vlastné zdroje	1 004 563	1 008 996
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	5 576 515	5 442 690
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	4 770 047	4 596 702
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	83 030	122 550
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	723 438	723 438

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

38. Informácie o výkaze peňažných tokov

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

	30.6.2016	30.6.2015
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	104 501	153 269
Úpravy o nepeňažné operácie	(157 841)	(228 563)
Nákladové úroky	15 089	33 593
Výnosové úroky	(150 959)	(322 442)
Prijaté dividendy	(54)	(1 759)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	3 304	45 303
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	26	172
Nerealizovaný (zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(13 086)	(4 224)
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(31)	188
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov na predaj	-	(376)
Nerealizovaný (zisk) strata z derivátov na zabezpečenie	(1 569)	626
Čistý (zisk) strata z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(20 998)	-
Diskont na prioritné akcie	-	-
Odpisy a amortizácia	10 057	22 301
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	380	(1 945)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(53 340)	(75 294)

Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30. júnu 2016, k 31. decembru 2015, 30. júnu 2015 a k 31. decembru 2014 tvoria:

	30.6.2016	31.12.2015
Pokladničná hotovosť	101 600	99 834
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	77 152	69 888
Celkom	178 752	169 722

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

39. Spriaznené osoby

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

- 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.
- 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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

- 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 30. júnu 2016:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	68 885	47 211	128 066	2 454	3 892	250 508
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	23 500	1 849	-	-	-	25 349
Ostatné aktíva	2 051	206	1 309	-	-	3 566
Vklady a bežné účty bánk a klientov	16 317	14 669	39 466	6 571	871	77 894
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	44 679	187	-	-	-	44 866
Podriadené dlhy	236 120	-	-	-	-	236 120
Ostatné záväzky	651	958	653	-	-	2 262
Vystavené záruky	4 700	1 979	-	-	-	6 679
Prísluby	35 610	4 544	44 743	599	1 864	87 360
Prijaté záruky	4 700	1 979	-	-	-	6 679

*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 2015:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2016:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	10	39	671	17	67	804
Výnosy z poplatkov a provízií	222	748	8 024	-	-	8 994
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	4 670	(1 001)	-	-	-	3 669
Prevádzkové výnosy	329	121	530	-	-	980
Náklady na úroky a podobné náklady	(4 520)	(7)	(5)	(11)	(25)	(4 568)
Náklady na poplatky a provízie	(294)	(2 734)	-	-	-	(3 028)
Všeobecné administratívne náklady	(4 233)	(1 095)	(956)	-	-	(6 284)
Celkom	(3 816)	(3 929)	264	6	42	567

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

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

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

40. Položky v cudzích menách

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

	30.6.2016 v tis. EUR	31.12.2015 v tis. EUR
Aktíva	423 649	87 242
z toho: USD	340 883	26 298
z toho: CZK	68 629	44 499
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	14 137	16 445
Záväzky	482 324	497 667
z toho: USD	336 272	353 202
z toho: CZK	48 325	50 598
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	97 727	93 867

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

41. Zahraničné aktíva a záväzky

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

	30.6.2016	31.12.2015
Aktíva	839 138	457 206
z toho Rakúska republika	498 956	169 541
z toho Česká republika	253 281	119 606
z toho Nemecká republika	10 978	16 598
z toho Holandské kráľovstvo	19 054	75 764
z toho Veľká Británia	3 830	25 224
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	53 039	50 472
Záväzky	958 513	830 516
z toho Rakúska republika	419 858	348 833
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	538 654	481 683

Banka nevlastnila k 30. júnu 2016, resp. 31. decembru 2015, vo svojom portfóliu žiadne cenné papiere emitované centrálnymi vládami, centrálnymi bankami, ostatnými bankami alebo firemnými klientmi so sídlom v Portugalsku, Taliansku, Írsku, Grécku a Španielsku. K 30. júnu 2016, resp. 31. decembru 2015, banka nemala ani žiadnu inú angažovanosť voči uvedeným subjektom.

K 30. júnu 2016 banka evidovala úverové pohľadávky najmä voči retailovým klientom z Portugalska, Talianska, Írska, Grécka a Španielska vo výške 1 499 tis. € (31. december 2015: 1 529 tis. €).

42. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	30.6.2016	31.12.2015
Budúce záväzky:	433 876	496 592
zo záruk	432 305	469 258
z akreditívov	1 571	27 334
Prísľuby:	2 566 230	2 636 688
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 193 084	1 197 652
Do 1 roka	828 977	854 302
Dlhšie než 1 rok	364 107	343 350
z odvolateľných úverových príslubov:	1 373 146	1 439 036
Do 1 roka	1 218 380	1 266 157
Dlhšie než 1 rok	154 766	172 879
Celkom	3 000 106	3 133 280

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

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

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

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientských úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. júnu 2016 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 11 105 tis. € (31. december 2015: 14 680 tis. €), poznámka 32 „Rezervy na záväzky“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 51 „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 27 611 tis. € (31. december 2015: 27 993 tis. €), poznámka 32 „Rezervy na záväzky“.

Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

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

	30.6.2016	31.12.2015
Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom	90 166	96 797
Menej ako 1 rok	11 884	13 024
1 rok až 5 rokov	31 743	34 461
Viac ako 5 rokov	46 539	49 312
	30.6.2016	30.6.2015
Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch	6 507	5 901

43. Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je:

	30.6.2016	31.12.2015
Hodnota investície, brutto	7 092	7 078
Menej ako 3 mesiace	2 490	1 082
3 mesiace až 1 rok	1 388	1 821
1 až 5 rokov	3 214	4 175
Nerealizované finančné výnosy	173	200
Menej ako 3 mesiace	34	23
3 mesiace až 1 rok	82	84
1 až 5 rokov	57	93
Hodnota investície, netto	6 919	6 878
Menej ako 3 mesiace	2 456	1 059
3 mesiace až 1 rok	1 306	1 737
1 až 5 rokov	3 157	4 082

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

44. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	30.6.2016	31.12.2015
Hodnoty prevzaté do úschovy	22 965	40 673
Investičné zmenky	3 071	4 772
Tovarové a skladiskové záložné listy	18 787	29 769
Zlato	1 107	6 132
Celkom	22 965	40 673

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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie banka v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 30. júnu 2016 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 990 798 tis. € (31. december 2015: 1 024 335 tis. €).

45. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 30. júnu 2016 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení :

	30.6.2016	31.12.2015
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	55 210	55 297
Úvery od bánk	14 059	-
Celkom	69 269	55 297

Banka v rámci programu TLTRO (cieľené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 55 210 tis. €. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody banka poskytla úverové pohľadávky v sume 62 947 tis. € z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

Okrem toho banka prijala ďalší REPO úver vo výške 14 059 tis. €. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody banka poskytla štátny dlhopis v účtovnej sume 14 110 tis. € z portfólia Finančné aktíva držané do splatnosti.

K 30. júnu 2016 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení (v rámci obrátených repo obchodov):

	30.6.2016	31.12.2015
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	53 622	50 688
Celkom	53 622	50 688

46. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami banky:

	30.6.2016	31.12.2015
Úvery prijaté od bánk	51 768	66 022
REPO úvery prijaté od bánk	69 269	55 297
Derivátové finančné záväzky	44 679	43 831
Celkom	165 716	165 150

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

	30.6.2016	31.12.2015
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	52 926	60 828
Úvery a bežné účty poskytnuté klientom	62 814	62 741
Finančné investície držané do splatnosti	105 203	92 251
Celkom	220 943	215 820

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	30.6.2016	31.12.2015
Finančné aktíva držané do splatnosti	630 120	996 368
Celkom	630 120	996 368

Informácie o cenných papieroch, ktoré sú poskytnuté ako zábezpeka za záväzky banky, sa nachádzajú v poznámke 27 „Vklady a bežné účty bánk“ a v poznámke 31 „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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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 630 120 tis. € (31. december 2015: 996 368 tis. €). Banka za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 400 000 tis. € (31. december 2015: 400 000 tis. €). K 30. júnu 2016 neboli voči uvedenému kolaterálu čerpané žiadne prostriedky (31. december 2014: žiadne čerpanie).

47. Zlyhané úverové portfólio

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 30. júnu 2016:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	161 165	139 614	300 779
Opravné položky k zlyhaným úverom	100 758	65 493	166 251
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	56 922	63 444	120 366

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

	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 prísľubov) k 30. júnu 2016:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané budúce záväzky a iné podsúvahové položky	61 131	-	61 131
Opravné položky k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	7 798	-	7 798
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	8 776	178	8 954

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových prísľubov) k 31. decembru 2015:

	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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

48. Priemerný počet zamestnancov

Banka mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	30.6.2016	31.12.2015
Zamestnanci banky	3 616	3 477
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 616	3 477

49. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. júnu 2016:

	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	-	76 875	27 100	103 975	4 124	-
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	76 875	27 100	103 975	4 124	-
b) Úrokové obchody na obchodovanie	2 829 941	1 321 242	364 837	4 516 020	40 833	(44 344)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	309 791	1 261 910	332 745	1 904 446	40 792	(44 268)
Úrokové opcie – kúpené	4 739	29 750	16 342	50 831	41	(36)
Úrokové opcie – predané	140	29 582	15 750	45 472	-	(40)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	2 515 271	-	-	2 515 271	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	1 046 550	29 209	-	1 075 759	11 073	(13 373)
Produkty OTC:						
Menové swapy	298 676	-	-	298 676	741	(3 488)
Menovo-úrokové swapy	11 578	-	-	11 578	315	(316)
Menové forwardy	88 721	523	-	89 244	1 211	(809)
Menové opcie – kúpené	324 018	14 343	-	338 361	8 792	(11)
Menové opcie – predané	323 557	14 343	-	337 900	14	(8 749)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	75 503	-	-	75 503	1 314	(1 306)
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	75 503	-	-	75 503	1 314	(1 306)
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	-	131 178	-	131 178	1 821	(1 806)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie						
nakúpené	-	65 865	-	65 865	1 821	-
Komoditné opcie predané	-	65 313	-	65 313	-	(1 806)
Celkom	3 951 994	1 558 504	391 937	5 902 435	59 165	(60 829)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2015:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 17)</i>	<i>Záporné (pozn. 29)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	-	45 000	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)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

50. 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 úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 30. júnu 2016:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné pohľadávky	-	59 165	-	59 165
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	55 041	-	55 041
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	2 074	-	2 074
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	-	2 050	-	2 050
Finančné aktíva na obchodovanie	8 671	20 752	-	29 423
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	8 671	20 752	-	29 423
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	-	-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	58 790	-	-	58 790
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	58 790	-	-	58 790
Finančné aktíva na predaj	72 414	-	6 948	79 362
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	72 414	-	-	72 414
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	-	6 948	6 948
Celkom	139 875	79 917	6 948	226 740
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné záväzky	-	60 830	-	60 830
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	60 830	-	60 830
Celkom	-	60 830	-	60 830

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

Finančné aktíva v reálnej hodnote	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	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 zisťiteľných trhových údajoch (nezisťiteľné vstupy)

Pohyby medzi Úrovňou I a Úrovňou II

K 30. júnu 2016 nenastal oproti 31. decembru 2015 žiadny pohyb dlhopisov, 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:

	K 1.januáru 2016	Zvýšenie	Zníženie	Zisk/strata v súhrnných ziskoch a stratách	K 30. júnu 2016
Podielové listy podielových fondov	189	95	-	-	284
Podielové cenné papiere*	21 612	6 050	(20 998)	-	6 664
Celkom	21 801	6 145	(20 998)	-	6 948

* V druhom štvrtroku 2016 banka realizovala predaj investície VISA Europe, Ltd. z portfólia finančných nástrojov určených na predaj, z ktorej vykázala zisk 30 326 tis. € zložený z peňažnej zložky (24 276 tis. €) a nepeňažnej (akciovej) zložky (6 050 tis. €). V rámci peňažnej zložky sú započítané peňažné prostriedky, ktoré majú odloženú splatnosť a budú banke vyplatené v treťom kvartáli roku 2019. K 30. 6.2016 sú tieto peňažné prostriedky vykázané v súčasnej hodnote 1 895 tis. €.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne III:

<i>Finančného nástroja</i>	<i>Oceňovacia metóda</i>	<i>Reálna hodnota</i>	<i>Významné nepozorovateľné vstupy</i>	<i>Rozsah nepozorovateľných vstupov</i>
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	284	zrážka	20-50%
Podielové cenné papiere	Odhadovaná metóda	6 664	-	-
Celkom		6 948		

Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

	Reálna hodnota 30.6.2016	Zostatková hodnota 30.6.2016	Rozdiel 30.6.2016	Reálna hodnota 31.12.2015	Zostatková hodnota 31.12.2015	Rozdiel 31.12.2015
Aktíva						
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám, netto	516 627	516 627	-	125 144	125 144	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	71 749	71 749	-	67 033	67 033	-
z toho Úroveň 3	444 878	444 878	-	58 111	58 111	-
Úvery poskytnuté klientom, netto	8 184 807	7 922 655	262 152	8 045 357	7 751 892	293 465
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	8 184 807	7 922 655	262 152	8 045 357	7 751 892	293 465
Finančné investície držané do splatnosti	1 806 328	1 710 796	95 532	1 814 331	1 729 184	85 147
z toho Úroveň 1	1 494 899	1 710 796	(215 897)	1 162 942	1 101 127	61 815
z toho Úroveň 2	311 429	-	311 429	651 389	628 057	23 332
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	49 164	49 164	-	49 164	49 164	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	49 164	49 164	-	49 164	49 164	-
Závazky						
Vklady a bežné účty bánk	207 112	207 112	-	162 646	162 646	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	16 317	16 317	-	3 921	3 921	-
z toho Úroveň 3	190 795	190 795	-	158 725	158 725	-
Vklady klientov	8 612 062	8 610 961	1 101	8 756 034	8 755 377	657
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	8 612 062	8 610 961	1 101	8 756 034	8 755 377	657
Závazky z dlhových cenných papierov	694 122	685 951	8 171	690 680	683 909	6 771
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	694 122	685 951	8 171	690 680	683 909	6 771
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Podriadený dlh	236 120	236 120	-	236 174	236 174	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	236 120	236 120	-	236 174	236 174	-

51. Riziká

Úverové riziko

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

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

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

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

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

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

	30.6.2016	31.12.2015
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	516 628	125 144
Úvery poskytnuté klientom, netto	7 922 655	7 751 892
Derivátové finančné pohľadávky	59 165	61 850
Cenné papiere na obchodovanie	29 423	22 357
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	58 790	60 590
Finančné investície držané do splatnosti	1 710 796	1 729 184
Finančné aktíva na predaj	79 362	156 781
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	49 164	49 164
Splatná daňová pohľadávka	1 511	-
Odložená daňová pohľadávka	21 129	23 535
Ostatné aktíva	29 369	23 557
Celkom	10 477 992	10 004 054
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	433 876	496 592
Z neodvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 193 084	1 197 652
Z odvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 373 146	1 439 036
Celkom	3 000 106	3 133 280

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 30. júnu 2016:

	Účtovná hodnota celkom	Neznehod- notené	Znehodno- tené	Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	516 628	516 628	-	-	-	2	516 626	14 473
Úvery poskytnuté klientom	8 113 066	7 865 740	247 326	149 124	18 413	22 872	7 922 657	4 684 809
Verejný sektor	10 378	10 378	-	-	-	-	10 378	12 044
Firemní klienti	4 019 547	3 870 771	148 776	100 758	-	10 963	3 907 826	1 719 703
Retailoví klienti	4 083 141	3 984 591	98 550	48 366	18 413	11 909	4 004 453	2 953 062
Celkom	8 629 694	8 382 368	247 326	149 124	18 413	22 874	8 439 283	4 699 282

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

	Účtovná hodnota celkom	Neznehod- notené	Znehodno- tené	Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek k 30. júnu 2016:

	Účtovná hodnota celkom	Neznehod- notené	Individuálne oceňované – znehodnotené	Individuálna rezerva	Portfóliová rezerva	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	92 683	92 683	-	-	2	92 681	24 820
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	2 907 424	2 846 293	61 131	7 798	2 637	2 896 989	300 658
Verejný sektor	7 791	7 791	-	-	-	7 791	658
Firemní klienti	2 130 155	2 069 024	61 131	7 798	2 637	2 119 720	183 988
Retailoví klienti	769 478	769 478	-	-	-	769 478	116 012
Celkom	3 000 107	2 938 976	61 131	7 798	2 639	2 989 670	325 478

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

	Účtovná hodnota celkom	Neznehod- notené	Individuálne oceňované – znehodnotené	Individuálna rezerva	Portfóliová rezerva	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 30. júnu 2016:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Znehodnotené úvery	148 776	98 550	247 326
Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	100 758	48 366	149 124
Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	-	18 413	18 413
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	44 762	26 709	71 471
% krytia opravnými položkami	67,7%	67,8%	67,7%
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	97,8%	94,9%	96,6%
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	948	817	1 765

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

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
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 neznehodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 30. júnu 2016:

	<i>Do splatnosti</i>	<i>Do 90 dní</i>	<i>Od 91 do 180 dní</i>	<i>Od 181 dní do 1 roka</i>	<i>Viac ako 1 rok</i>	<i>Prijaté zabezpečenie k omeškáním úverom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	516 628	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	7 707 360	144 244	6 683	2 885	4 568	82 147
Verejný sektor	10 378	-	-	-	-	-
Firemní klienti	3 786 500	78 593	2 400	867	2 411	37 031
Retailoví klienti	3 910 482	65 651	4 283	2 018	2 157	45 116
Celkom	8 223 988	144 244	6 683	2 885	4 568	82 147

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

	<i>Do splatnosti</i>	<i>Do 90 dní</i>	<i>Od 91 do 180 dní</i>	<i>Od 181 dní do 1 roka</i>	<i>Viac ako 1 rok</i>	<i>Prijaté zabezpečenie k omeškáním úverom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

	30.6.2016	31.12.2015
Na krytie poskytnutých úverov	4 696 445	4 521 801
Peňažné prostriedky	46 880	42 002
Garancie	193 684	155 791
Cenné papiere	103 289	46 941
Nehnutelnosti	3 947 523	3 858 042
Hnuteľné predmety	166 578	194 854
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	238 491	224 171
Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov	2 837	3 153
Peňažné prostriedky	2 837	3 153
Celkom	4 699 282	4 524 954

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

	30.6.2016	31.12.2015
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	46 459	56 607
Garancie	67 076	74 512
Cenné papiere	32 574	35 595
Nehnutelnosti	89 257	109 743
Hnuteľné predmety	3 000	6 506
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	87 112	157 108
Celkom	325 478	440 071

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

	30.6.2016	31.12.2015
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	516 628	125 144
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	3 026	722
Veľmi dobré úverové hodnotenie	23 845	383
Dobré úverové hodnotenie	486 930	123 154
Priemerné úverové hodnotenie	125	94
Obyčajné úverové hodnotenie	2 573	287
Slabé úverové hodnotenie	78	471
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	51	33
Úvery poskytnuté klientom	7 707 360	7 562 477
z toho verejný sektor:	10 378	13 786
Minimálne riziko	1 561	4 001
Výborné úverové hodnotenie	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	72	116
Dobré úverové hodnotenie	3 938	335
Priemerné úverové hodnotenie	494	4 425
Obyčajné úverové hodnotenie	2 937	3 380
Slabé úverové hodnotenie	1 376	1 529
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	2 851 480	2 820 002
Minimálne riziko	311 463	159 801
Výborné úverové hodnotenie	227 567	278 839
Veľmi dobré úverové hodnotenie	277 902	217 677
Dobré úverové hodnotenie	416 819	534 141
Priemerné úverové hodnotenie	762 452	690 391
Obyčajné úverové hodnotenie	479 479	487 667
Slabé úverové hodnotenie	242 597	241 806
Veľmi slabé úverové hodnotenie	96 492	170 827
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	27 005	30 399
Zlyhané	4 294	2 097
Bez stanovenia ratingu	5 410	6 357
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	935 020	1 003 723
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	633 053	472 271
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	232 892	436 598
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	34 796	48 219
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	32 467	46 635
Zlyhané	1 812	-
z toho retailoví klienti	3 910 482	3 724 966
Celkom	8 223 988	7 687 621

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 30. júnu 2016 je objem uvedených úverov vo výške 123 451 tis. EUR (31. december 2015: 122 916 tis. €). Výška úverových pohľadávok uvedeným klientom, ktoré nie sú znehodnotené a ani v omeškaní, predstavuje k 30. júnu 2016 sumu 115 563 tis. € (31. december 2015: 114 978 tis. €).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Úverové riziko v prípade portfólií cenných papierov je na nízkej úrovni, pretože väčšina nakúpených dlhových cenných papierov sú štátne dlhopisy emitované Slovenskou republikou. V prípade angažovanosti voči slovenským bankovým dlhovým cenným papierom, ktoré sú v sume 91 209 tis. € (31. december 2015: 71 147 tis. €), riziková kategória emitentov týchto cenných papierov je Dobré úverové hodnotenie a Priemerné úverové hodnotenie.

Banka nemá žiadnu angažovanosť voči korporátnym dlhovým cenným papierom k 30. júnu 2016 resp. k 31. decembru 2015. Úverové riziko vyplývajúce z derivátových obchodov je taktiež minimálne z dôvodu, že obchody sú zabezpečené určitou formou zabezpečenia (napr. viazanie finančných prostriedkov klienta a pod).

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

	30.6.2016	31.12.2015
Štátne dlhopisy bez kupónu	49 958	-
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	159 145	806 708
Úvery poskytnuté klientom	358 463	314 395
Dlhové cenné papiere	1 763 878	1 755 121
Celkom	2 331 445	2 876 224

Reštrukturalizácia

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

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

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

Účtovná hodnota retailových pohľadávok, pri ktorých boli upravené zmluvné podmienky počas 1. polroku 2016 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta predstavovala 6 609 tis. € (2015: 15 209 tis. €). V prípade korporátneho portfólia uvedená suma bola vo výške 5 844 tis. € (2015: 70 256 tis. €).

Trhové riziko

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

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

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

- menové riziko a
- riziko úrokovej sadzby.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

Menové riziko

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

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

Banka má okrem limitu na otvorenú devízovú pozíciu 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:

	Čistá devízová pozícia k 30. júnu 2016	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2015
EUR	58 675	410 425
USD	4 611	(326 904)
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	(63 286)	(83 521)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	-	-
EUR	(61 917)	(438 705)
USD	(3 450)	329 579
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	62 955	82 051
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	(2 412)	(27 075)
Čistá devízová pozícia, celkom	(2 412)	(27 075)

Riziko úrokovej sadzby

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

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

Na sledovanie úrokového rizika sa používa metóda diferenčnej analýzy (úrokový GAP), metóda citlivosti trhovej hodnoty na posun výnosovej krivky o definovaný počet bázičných bodov (Basis point value, BPV) a *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).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 30. júnu 2016:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	159 145	-	-	-	101 600	260 745
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám, netto	516 118	461	-	-	47	516 628
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 874 565	786 022	2 928 969	160 808	172 293	7 922 655
Derivátové finančné pohľadávky	8 279	6 044	35 965	8 877	-	59 165
Finančné aktíva na obchodovanie	-	576	397	28 450	-	29 423
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	630	58 160	-	-	58 790
Finančné investície držané do splatnosti	130	668 710	652 694	389 262	-	1 710 796
Finančné aktíva na predaj	-	47 644	24 770	-	6 948	79 362
Ostatné aktíva	-	-	-	-	29 369	29 369
Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. júnu 2016	4 558 237	1 510 087	3 700 955	587 397	310 257	10 666 933
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	111 419	-	95 210	-	483	207 112
Vklady klientov	2 084 124	3 767 381	2 180 809	1 804	576 843	8 610 961
Derivátové finančné záväzky	11 205	9 279	30 747	9 599	-	60 830
Finančné záväzky na predaj	-	-	-	-	40 246	40 246
Záväzky z dlhových cenných papierov	191 780	251 455	88 316	154 400	-	685 951
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	42 701	42 701
Ostatné záväzky	-	-	-	-	37 785	37 785
Podriadené dlhy	236 120	-	-	-	-	236 120
Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. júnu 2016	2 634 648	4 028 115	2 395 082	165 803	698 058	9 921 706
Čistá úroková pozícia, netto k 30. júnu 2016	1 923 589	(2 518 028)	1 305 873	421 594	(387 801)	745 227

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	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 2014	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 predaj	-	-	-	-	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 2014	2 699 336	4 448 964	2 652 153	73 091	170 741	10 044 285
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2014	2 726 632	(2 935 464)	450 944	421 387	130 113	793 612

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Akciové riziko

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

Komoditné riziko

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

Analýza citlivosti trhových rizík

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

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

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 30. júnu 2016 (v tis EUR):

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia banky v danej mene	Strata banky pre daný scenár
USD	1,1102	1,1657	505	(25)
CZK	27,1310	28,4876	72	(4)
PLN	4,4362	4,6580	62	(3)
GBP	0,8265	0,8678	59	(3)
CHF	1,0867	1,1410	25	(1)
Celkom			723	(36)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. decembru 2015 (v tis EUR):

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia banky v danej mene	Strata banky pre daný scenár
USD	1,0887	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)

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 30. júnu 2016 (v tis EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(18 102)
USD	-100 BPV	(1 487)
Celkom		(19 588)

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

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(44 726)
USD	-100 BPV	(1 372)
Celkom		(46 098)

Pozícia banky v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 30. júnu 2016 je nulová, k 31. decembru 2015 bola taktiež nulová. Z uvedeného dôvodu banka danú citlivosť na expozície voči akciovému riziku nevykazuje.

Pozícia banky v obchodnej knihe na komodity je k 30. júnu 2016 nevýznamná, k 31. decembru 2015 bola nevýznamná. Z uvedeného dôvodu banka danú citlivosť na expozície voči komoditnému riziku nevykazuje.

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

Riziko likvidity

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

Záujmom banky je trvale udržiavať svoju platobnú schopnosť, t. j. schopnosť riadne a včas si plniť peňažné záväzky, riadiť aktíva a pasíva tak, aby si zabezpečila nepretržitú likviditu. Za riadenie likvidity banky je zodpovedný výbor pre riadenie aktív a pasív („ALCO“), oddelenie 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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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 30. júnu 2016:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	260 745	-	-	260 745
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	516 571	-	55	516 628
Úvery poskytnuté klientom, netto	2 010 845	5 589 822	321 990	7 922 655
Derivátové finančné pohľadávky	14 323	44 842	-	59 165
Finančné aktíva na obchodovanie	576	28 847	-	29 423
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	630	58 160	-	58 790
Finančné investície držané do splatnosti	636 838	1 073 958	-	1 710 796
Finančné aktíva na predaj	47 644	24 770	6 948	79 362
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	49 164	49 164
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	26 539	26 539
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	59 237	59 237
Splatná daňová pohľadávka	-	-	1 511	1 511
Odložená daňová pohľadávka	-	-	21 129	21 129
Ostatné aktíva	13 487	-	15 882	29 369
Aktíva spolu	3 501 659	6 820 399	502 455	10 824 513
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	92 433	114 196	483	207 112
Vklady klientov ¹⁾	2 440 996	6 133 570	36 395	8 610 961
Derivátové finančné záväzky	20 484	40 346	-	60 830
Finančné záväzky na predaj	-	-	40 246	40 246
Záväzky z dlhových cenných papierov	181 959	503 992	-	685 951
Rezervy na záväzky	-	-	42 701	42 701
Splatný daňový záväzok	-	-	-	-
Odložený daňový záväzok	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	37 785	37 785
Podriadené dlhy	1 120	235 000	-	236 120
Záväzky spolu	2 736 992	7 027 104	157 610	9 921 706
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	823 700	823 700
Zisk po zdanení	-	-	79 107	79 107
Záväzky a vlastné imanie spolu	2 736 992	7 027 104	1 060 417	10 824 513
Súvahová pozícia, netto	764 667	(206 705)	(557 962)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 567 520)	(91)	(790 496)	(3 358 107)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(1 802 853)	(2 009 649)	(3 358 107)	(3 358 107)

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

	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 predaj	-	-	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, netto ²⁾	(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 knižiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2016 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Vklady a bežné účty bánk	207 112	207 859	86 091	46 989	70 010	4 769
Vklady klientov	8 610 961	8 612 861	7 786 883	675 551	143 533	6 894
Finančné záväzky na predaj	40 246	40 246	40 246	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	685 951	759 682	916	185 219	409 145	164 402
Ostatné záväzky	37 785	37 952	37 952	-	-	-
Podriadené dlhy	236 120	307 846	2 391	7 095	37 973	260 387
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	60 830	639 197	550 837	109 965	(19 020)	(2 585)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2016 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	432 305	432 305	432 305	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	1 571	1 571	1 571	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslušov	1 193 084	1 193 084	1 193 084	-	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

	<i>Účtovná hodnota</i>	<i>Zmluvné peňažné toky</i>	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Zostatková splatnosť Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>
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 predaj	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):

	<i>Účtovná hodnota</i>	<i>Zmluvné peňažné toky</i>	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Zostatková splatnosť Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>
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 príslužkov	1 197 652	1 197 652	1 197 652	-	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Operačné riziko

Operačné riziko je riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných postupov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania používaných systémov alebo z vonkajších udalostí; súčasťou operačného rizika je právne riziko, ktoré znamená riziko vyplývajúce najmä z nevyožiteľnosti 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 striktné 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 banka k dátumu účtovnej závierky používala na výpočet požiadavky na regulatórny kapitál na krytie kreditného rizika štandardizovaný prístup a prístup interných ratingov. Základný prístup interných ratingov banka používa pre prevažnú časť neretailového portfólia. Pre prevažnú časť retailového portfólia sa používa pokročilý prístup interných ratingov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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 banka kontinuálne prehodnocuje výkonnosť svojich ratingových modelov s následným zabezpečením požadovanej výkonnosti modelov.

Banka kontinuálne upravuje a dopĺňa metodiku a procesné postupy aj v oblasti Piliere 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.

52. Udalosti po súvahovom dni

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

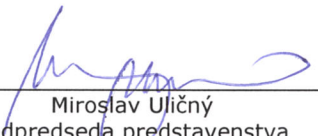
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

53. Schválenie účtovnej závierky

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2015) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 14. marca 2016.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 26. júla 2016 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán

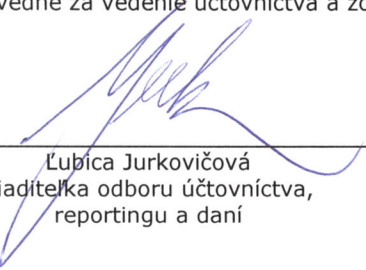


Miroslav Uličný
Podpredseda predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa



Marcel Kaščák
Člen predstavenstva

b) Osoby zodpovedné za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky



Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní



PRÍLOHA č. 2

**Priebežná konsolidovaná účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich
sa 30. júna 2016 pripravená podľa
Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**



**Priebežná konsolidovaná účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich sa
30. júna 2016
pripravená podľa Medzinárodného
účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**

Konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Obsah	Strana
Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát	2
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	3
Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	4
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch	5
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke	
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	6
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	9
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	25
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	29

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016
 pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

	Pozn.	30.6.2016	30.6.2015
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		155 961	159 957
Náklady na úroky a podobné náklady		(15 720)	(16 857)
Výnosové úroky, netto	(1)	140 241	143 100
Opravné položky a rezervy na straty	(2)	(4 040)	(8 753)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek		136 201	134 347
Výnosy z poplatkov a provízií		76 452	83 940
Náklady na poplatky a provízie		(16 928)	(16 085)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(3)	59 524	67 855
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	(4)	10 774	13 114
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote			
precenených cez výkaz ziskov a strát	(5)	(75)	(141)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj	(6)	30 326	-
Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach	(7)	-	1 317
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(122 386)	(105 865)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(9)	(9 631)	(8 522)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(10)	3 316	(3 764)
Zisk pred zdanením		108 049	98 341
Daň z príjmov	(11)	(26 108)	(23 400)
Konsolidovaný zisk po zdanení		81 941	74 941
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)	(16 266)	(300)
Zabezpečenie peňažných tokov		1 260	-
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		(15 006)	(300)
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení		66 935	74 641
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €	(12)	1 024	942
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €	(12)	5 120	4 710
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €	(12)	5,1	4,7

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2016

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

	Pozn.	30.6.2016	31.12.2015
Aktíva			
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	(13)	260 748	906 546
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	(14)	517 290	125 893
Úvery poskytnuté klientom, brutto	(15)	8 300 897	8 144 219
Opravné položky na straty z úverov	(16)	(204 075)	(221 182)
Derivátové finančné pohľadávky	(17)	59 165	61 850
Finančné aktíva na obchodovanie	(18)	29 423	22 357
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(19)	58 790	60 590
Finančné investície držané do splatnosti	(20)	1 710 796	1 729 184
Finančné aktíva na predaj	(21)	79 362	156 781
Podiely v pridružených spoločnostiach	(22)	3	3
Dlhodobý nehmotný majetok	(23)	43 132	46 332
Dlhodobý hmotný majetok	(23)	66 179	69 285
Investície do nehnuteľností	(23)	41 646	42 630
Splatná daňová pohľadávka	(11, 24)	3 124	509
Odložená daňová pohľadávka	(25)	22 142	24 749
Ostatné aktíva	(26)	51 702	45 370
Aktíva spolu		11 040 324	11 215 116
Závazky a vlastné imanie			
Vklady a bežné účty bánk	(27)	385 185	357 083
Vklady klientov	(28)	8 573 795	8 719 428
Derivátové finančné záväzky	(29)	60 830	66 645
Finančné záväzky na obchodovanie	(30)	40 246	48 904
Záväzky z dlhových cenných papierov	(31)	698 954	688 570
Rezervy na záväzky	(32)	42 990	46 953
Splatný daňový záväzok	(33)	458	3 342
Odložený daňový záväzok	(33)	1 050	1 363
Ostatné záväzky	(34)	48 711	50 279
Podriadené dlhy	(35)	236 120	236 174
Záväzky spolu		10 088 339	10 218 741
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(36)	870 044	875 813
Konsolidovaný zisk po zdanení		81 941	120 562
Vlastné imanie spolu		951 985	996 375
Záväzky a vlastné imanie spolu		11 040 324	11 215 116

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

	<i>Základné imanie</i>	<i>Základné imanie – vlastné akcie</i>	<i>Emisné ážio</i>	<i>Emisné ážio – vlastné akcie</i>	<i>Rezervný fond a ostatné fondy</i>	<i>Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj</i>	<i>Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov</i>	<i>Nerozdeľený zisk</i>	<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>	<i>Spolu</i>
Vlastné imanie k 1. januáru 2016	64 326	(306)	297 224	(3 670)	15 431	16 830	338	485 638	120 562	996 373
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	-	120 562	(120 562)	-
Navýšenie rezervného fondu	-	-	-	-	407	-	-	(407)	-	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	-	(115 190)	-	(115 190)
Predaj vlastných prioritných akcií	-	453	-	5 425	-	-	-	-	-	5 878
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	(90)	-	-	-	-	-	-	(90)
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(148)	-	(1 775)	-	-	-	-	-	(1 923)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	(16 266)	1 261	-	81 942	66 937
Vlastné imanie k 30. júnu 2016	64 326	(1)	297 134	(20)	15 838	564	1 599	490 603	81 942	951 985

	<i>Základné imanie</i>	<i>Základné imanie – vlastné akcie</i>	<i>Emisné ážio</i>	<i>Emisné ážio – vlastné akcie</i>	<i>Rezervný fond a ostatné fondy</i>	<i>Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj</i>	<i>Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov</i>	<i>Nerozdeľený zisk</i>	<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>	<i>Spolu</i>
Vlastné imanie k 1. januáru 2015	64 326	(652)	297 439	(7 840)	15 024	503	-	513 784	114 640	997 224
Prevod do nerozdeleného 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
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

	<i>Základné imanie</i>	<i>Základné imanie – vlastné akcie</i>	<i>Emisné ážio</i>	<i>Emisné ážio – vlastné akcie</i>	<i>Rezervný fond a ostatné fondy</i>	<i>Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj</i>	<i>Nerozdeľený zisk</i>	<i>Konsolidovaný zisk po zdanení</i>	<i>Spolu</i>
Vlastné imanie k 1. januáru 2015	64 326	(652)	297 439	(7 840)	15 024	503	513 784	114 640	997 224
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	114 640	(114 640)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(142 379)	-	(142 379)
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(230)	-	(2 787)	-	-	-	-	(3 017)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	(300)	-	74 941	74 641
Vlastné imanie k 30. júnu 2015	64 326	(882)	297 439	(10 627)	15 024	203	486 045	74 941	926 469

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	30.6.2016	30.6.2015
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	108 049	98 341
Úpravy (pozn. 38):	(161 077)	(125 395)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 38)	(53 028)	(27 054)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	647 563	185 242
Úvery poskytnuté bankám	(384 134)	(74 247)
Úvery poskytnuté klientom	(180 981)	(395 335)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	1 156	8 265
Finančné aktíva na obchodovanie	(7 010)	40 747
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(590)	-
Finančné aktíva na predaj	77 396	(109 072)
Ostatné aktíva	(6 288)	(10 665)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	27 558	(44 708)
Vklady klientov	(144 801)	522 177
Finančné záväzky na obchodovanie	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	12 352	(54 286)
Ostatné záväzky	(1 568)	(819)
Peňažné prostriedky (použitý) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(12 375)	41 883
Platené úroky	(17 944)	(19 382)
Prijaté úroky	144 535	138 915
Daň z príjmov platená	(25 079)	(25 880)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	89 137	135 536
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(437 098)	(185 545)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	464 108	157 831
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	6 355	49 600
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	56	195
Príjmy z predaja alebo vyradenia investícií do nehnuteľností	162	150
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(4 497)	(3 519)
Obstaranie investícií do nehnuteľností	-	(243)
Založenie alebo navýšenie účasti v pridruženej spoločnosti	-	-
Predaj alebo zníženie účasti v pridruženej spoločnosti	-	3 907
Prijaté dividendy	54	41
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	29 140	22 417
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	3 865	(3 017)
Podriadený dlh	-	-
Vyplatené dividendy	(115 189)	(142 379)
Peňažné toky z finančných činností, netto	(111 324)	(145 396)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	1 988	3 060
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	8 941	15 617
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 38)	170 476	197 809
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 38)	179 417	213 426

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

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

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

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	30. júna 2016	31. decembra 2015
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	89,11 %	89,11 %
Ostatní	10,89 %	10,89 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. júna 2016	31. decembra 2015
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	78,78 %	78,78 %
Ostatní	21,22 %	21,22 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári materskej spoločnosti v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. júna 2016	31. decembra 2015
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 137 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania ^{TB} a Centra investovania ^{TB} a 59 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti (skupiny) k 30. júnu 2016:

Dozorná rada

Predseda:	Karl SEVELDA
Podpredseda:	Igor VIDA
Členovia:	Peter LENNKH Herbert STEPIC Johann STROBL Klemens BREUER Martin GRULL Ján NEUBAUER Andreas GSCHWENTER Peter BALÁŽ Pavol FEITSCHER

Predstavenstvo

Predseda:	Michal LIDAY
Podpredseda:	Miroslav ULIČNÝ
Členovia:	Marcel KAŠČÁK Peter MATÚŠ Vladimír MATOUŠ Natália MAJOR Bernhard HENHAPPEL

Zmeny v dozornej rade materskej spoločnosti (skupiny) počas 1. polroka 2016:

V priebehu 1. polroka 2016 nenastali žiadne zmeny v zložení dozornej rady materskej spoločnosti.

Zmeny v predstavenstve materskej spoločnosti (skupiny) počas 1. polroka 2016:

V priebehu 1. polroka 2016 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva materskej spoločnosti.

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen-Landesbanken Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Definícia konsolidovanej skupiny:

K 30. júnu 2016 skupina pozostávala z materskej spoločnosti a z týchto spoločností (ďalej len „konsolidované spoločnosti“):

<i>Spoločnosť</i>	<i>Priamy podiel v %</i>	<i>Podiel skupiny v %</i>	<i>Nepriamy podiel prostredníctvom spol.</i>	<i>IČO</i>	<i>Hlavná činnosť</i>	<i>Metóda konsolidácie</i>	<i>Sídlo</i>
ELIOT, a.s.	100 %	100 %	n/a	35 730 561	obchodné služby	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	100 %	100 %	n/a	35 742 968	správa aktív	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	100 %	100 %	n/a	36 291 111	doplňkové dôchodkové sporenie	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Office, s. r. o.	-	100 %	ELIOT, a.s.	35 780 860	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Residence, s.r.o.	-	100 %	ELIOT, a.s.	35 707 682	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
BA Development, s.r.o.	-	100 %	ELIOT, a.s.	36 658 545	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
BA Development II., s.r.o.	-	100 %	ELIOT, a.s.	44 330 961	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
PRODEAL, a.s.	-	100 %	ELIOT, a.s.	36 702 196	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Dúbravčice, s.r.o.	-	100 %	ELIOT, a.s.	45 945 080	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
TL leasing, s. r. o.	-	100 %	ELIOT, a.s.	31 398 456	lízíng	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra-Leasing, s.r.o.	100 %	100 %	n/a	31 326 552	lízíng	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	lízíng	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent GRJ, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	36 804 738	lízíng	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent PO, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	35 823 267	lízíng	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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Zmeny v skupine počas 1. polroka 2016

V priebehu 1. polroka 2016 nenastali žiadne zmeny v skupine materskej spoločnosti

Rozdelenie zisku materskej spoločnosti za rok 2015

Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov

115 787

Celkom

115 787

Výplata dividend z nerozdeleného zisku materskej spoločnosti

Dividendy – kmeňové akcie

102 371

Dividendy – prioritné akcie

13 416

Celkom

115 787

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 800 € pripadla vo výške 1 440 €. Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 € pripadla vo výške 7 200 €. Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 € pripadla vo výške 7,20 €.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2015, Výročnú správu za rok 2015, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2015 schválilo Valné zhromaždenie materskej spoločnosti dňa 1. júna 2016. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok vo výške 598 tis. €, boli k 30. júnu 2016 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 2016 plní všetky uvedené regulačné požiadavky.

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

a) Základ prezentácie

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016 a porovnateľné údaje za rok 2015 a 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015, bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 - *Priebežné finančné vykazovanie* v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“).

Účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná v spojení s ročnou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2015.

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

Východiská zostavenia účtovnej závierky

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

Účtovná závierka bola zostavená na základe ocenenia v historických cenách, pričom niektoré finančné

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

nástroje boli precenené na reálnu hodnotu.

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

Významné účtovné odhady

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

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia skupiny vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Skupina vytvára opravnú položku na zníženie hodnoty úverov a pohľadávok v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že minulé udalosti mali negatívny vplyv na odhadované budúce peňažné toky. Tieto opravné položky vychádzajú z doterajších skúseností skupiny a aktuálnych údajov o nesplácaní úverov, návratnosti úverov, resp. o čase potrebnom na to, aby sa stratová udalosť vykryštalizovala do defaultu, ako aj zo subjektívnych úsudkov vedenia skupiny o odhadovaných budúcich peňažných tokoch. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 30. júnu 2016.

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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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. Obstarávací 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 obstarávací cena podnikovej kombinácie prevyšuje podiel materskej spoločnosti na vykázanú čistú reálnu hodnotu 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

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

Retailové pohľadávky, ktoré na individuálnej úrovni nevykazujú znaky znehodnotenia, sú oprávňované portfóliovou opravnou položkou podľa tzv. flow rate modelu. Portfóliové opravné položky pokrývajú straty, ktoré ešte neboli identifikované na individuálnom základe, ale na základe historickej skúsenosti sú obsiahnuté v jednotlivých portfóliách k dátumu súvahy. Flow rate model (tiež známy ako roll rate model) je model výpočtu opravných položiek, ktorý je založený na princípe percentuálneho toku omeškaných pohľadávok do saturačného stavu (180 dní omeškania). Na pohľadávky, ktoré nie sú v saturačnom stave, používa materská spoločnosť tzv. vintage based recovery rate s horizontom maximálne 36 mesiacov. Pre pohľadávky v saturačnom stave materská spoločnosť vytvára opravnú položku vo výške 100 % s výnimkou zabezpečených úverov, kde sa pre takéto pohľadávky odpočítava hodnota zabezpečenia ponížená o koeficient upravujúci hodnotu nehnuteľnosti na „adjusted market value“.

Pre flow rate model a aj pre vintage based recovery sa používa segmentácia portfólia podľa produktov a ich typov na základe rizikových charakteristík a na výpočet finálneho flow rate sa používajú 12-mesačné priemery flow rate (v prípade, ak je zaznamenaná významná zmena správania sa populácie, je možné použiť aj 6-, prípadne 3-mesačné priemery).

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

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

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

Zabezpečenie úverov

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

V materskej spoločnosti sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

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

Z právnych inštrumentov sa v materskej spoločnosti používajú:

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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*“.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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 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

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 prispôbená štruktúre zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho skupina nie je vystavená riziku zmeny úrokových sadzieb a riziku peňažných tokov. Efektívnosť 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”.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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 zaradi daný finančný nástroj podľa zistenia trhovej ceny do úrovne 1. V prípade ak sa neobchoduje s cenným papierom na burze cenných papierov alebo nie je zverejnený benchmark NBS cenného papiera, skupina oceňuje cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

V prípade stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, využíva 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	do 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*”.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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 prenájomiteľovi sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii ako záväzok z finančného lízingu. Lízingové splátky sa rozdeľujú medzi finančné poplatky a znižovanie záväzku z lízingu tak, aby sa dosiahla konštantná úroková sadzba neuhradenej výšky záväzku. Finančné poplatky sa vykazujú priamo do výkazu súhrnných ziskov a strát, pokiaľ sa priamo nepriradia k príslušnému majetku. V tom prípade dochádza k ich kapitalizácii.

Nájomné z operatívneho 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 30. júnu 2016 mala materská spoločnosť v evidenčnom stave 3 645 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2015: 3 571 zamestnancov).

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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	Na základe platnej legislatívy

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

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 prémieou.

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

3) Výnosy z dividend

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

u) Základný a zriadený zisk na akciu

Skupina vykazuje zisk na akciu pripadajúci na držiteľov každej triedy akcií. Skupina vypočítala zisk na akciu vydelením ziskov pripadajúcich na každú triedu akcií váženým priemerným počtom každej triedy akcií, ktoré sú v 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 zriadený zisk na akciu, keďže k 30. júnu 2016 ani 31. decembru 2015 neboli vydané

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

žiadne zriadené 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. Záväzok skupiny zo splatnej dane sa vypočíta pomocou daňových sadzieb platných, resp. uzákonených do dátumu zostavenia účtovnej závierky.

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

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

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

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

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

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

Retailovým klientom – domácnostiam boli poskytované najmä hypotekárne úvery, americké hypotéky, hypotékaTB, Bezúčelový úverTB Classic, Bezúčelový úverTB Garant, súkromné kreditné karty (Visa štandard / Visa zlatá / Visa Platinum) a 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2016:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky, netto	33 803	380	96 653	3 412	5 993	140 241
Opravné položky a rezervy na straty	4 308	194	(8 543)	-	-	(4 040)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	38 111	574	88 111	3 412	5 993	136 201
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	12 802	2 307	46 591	-	(2 177)	59 524
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	2 949	185	4 854	2 774	12	10 774
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	(75)	-	(75)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na predaj	-	-	-	-	30 326	30 326
Všeobecné administratívne náklady	(31 863)	(1 440)	(83 264)	(2 343)	(3 476)	(122 386)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(2 490)	(896)	(5 406)	(759)	(80)	(9 631)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	3 316	3 316
Zisk pred zdanením	19 510	729	50 886	3 009	33 914	108 049
Aktíva spolu	3 775 917	124 505	4 284 960	2 522 774	332 168	11 040 324

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky, netto

	30.6.2016	30.6.2015
Výnosy z úrokov a podobné výnosy:	155 961	159 957
z úverov a bežných účtov poskytnutých bankám	698	297
z toho: z úverov a bežných účtov poskytnutých centrálnym bankám	11	17
z úverov poskytnutých klientom	135 362	140 637
z pohľadávok z finančného lízingu	4 489	92
z finančných aktív držaných do splatnosti	14 977	18 478
z finančných aktív v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	206	207
z finančných aktív určených na predaj	175	205
z prijatých dividend z finančných aktív určených na predaj	54	41
Náklady na úroky a podobné náklady:	(15 720)	(16 857)
na vklady a bežné účty bánk	(2 066)	(1 016)
na vklady klientov	(5 391)	(5 819)
na podriadené dlhy	(4 479)	(4 713)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných skupinou	(3 703)	(5 309)
na iné úrokové náklady	(81)	-
Výnosové úroky, netto	140 241	143 100

2. Opravné položky a rezervy na straty

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

	30.6.2016	30.6.2015
Individuálne opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(5 401)	(6 357)
Tvorba opravných položiek	(28 945)	(26 206)
Rozpustenie opravných položiek	28 355	20 545
Odpis úverov	(4 863)	(746)
Výnos z odpísaných úverov	52	50
Portfóliové opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(2 194)	(797)
Tvorba opravných položiek	(3 789)	(1 083)
Rozpustenie opravných položiek	1 595	286
Individuálne rezervy k podsúvahovým položkám:	3 838	(1 974)
Tvorba rezerv	(412)	(3 561)
Rozpustenie rezerv	4 250	1 587
Portfóliové rezervy k podsúvahovým položkám:	(279)	375
Tvorba rezerv	(454)	-
Rozpustenie rezerv	175	375
Celkom	(4 036)	(8 753)

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“.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

3. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	30.6.2016	30.6.2015
Výnosy z poplatkov a provízií:	76 452	83 940
z bankových prevodov	44 987	46 997
z poplatkov za správu úverov a záruk	10 529	13 350
z operácií s cennými papiermi	4 862	4 770
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	12 938	16 622
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	2 206	1 931
za ostatné bankové služby	930	270
Náklady na poplatky a provízie:	(16 928)	(16 085)
z bankových prevodov	(12 858)	(13 940)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(215)	(26)
z operácií s cennými papiermi	(894)	(701)
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	(1 989)	(408)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(487)	(644)
z ostatných bankových služieb	(485)	(366)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	59 524	67 855

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

	30.6.2016	30.6.2015
Úrokové obchody - cenné papiere:	1 266	2 512
Úrokové výnosy, netto	10	107
Precenenie na reálnu hodnotu	(295)	(752)
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	1 551	3 159
Refinančné náklady	-	(2)
Úrokové obchody – záväzky zo zabezpečených dlhových cenných papierov:	86	260
Precenenie na reálnu hodnotu	86	260
Úrokové obchody – deriváty:	744	(143)
Úrokové výnosy (náklady)	(2 968)	(3 880)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	172	(122)
Precenenie na reálnu hodnotu	3 585	4 063
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	(45)	(204)
Menové obchody:	4 025	4 847
Úrokové výnosy (náklady)	620	444
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	2 641	3 248
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	782	996
Kurzové rozdiely z cenných papierov na obchodovanie	(18)	159
Obchody s indexmi:	(1)	3
Úrokové výnosy (náklady)	-	(329)
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	-	-
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	(4)	335
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	3	(3)
Komoditné obchody:	(7)	17
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	1	9
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(8)	8
Kurzové rozdiely	4 662	5 618
Celkom	10 775	13 114

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

	30.6.2016	30.6.2015
Úrokové obchody – cenné papiere: precenenie na reálnu hodnotu	(75)	(141)
Celkom	(75)	(141)

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

	30.6.2016	30.6.2015
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj: Čistý zisk (strata) z predaja podielových cenných papierov	30 326	-
Celkom	30 326	-

V druhom štvrťroku 2016 materská spoločnosť realizovala predaj investície VISA Europe, Ltd. z portfólia finančných nástrojov určených na predaj, z ktorej vykázala zisk 30 326 tis. € zložený z peňažnej zložky (24 276 tis. €) a nepeňažnej (akciovej) zložky (6 050 tis. €). V rámci peňažnej zložky sú započítané peňažné prostriedky, ktoré majú odloženú splatnosť a budú materskej spoločnosti vyplatené v treťom kvartáli roku 2019. K 30. 6.2016 sú tieto peňažné prostriedky vykázané v súčasnej hodnote 1 895 tis. €.

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

	30.6.2016	30.6.2015
Podiel na zisku pridružených spoločností po zdanení	-	1 337
Rozpustenie (tvorba) opravných položiek na investície v pridružených spoločnostiach	-	(20)
Celkom	-	1 317

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:

	30.6.2016	30.6.2015
Osobné náklady:	(58 497)	(45 989)
Mzdové náklady	(42 961)	(31 415)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(13 877)	(12 988)
Ostatné sociálne náklady	(1 683)	(1 586)
Tvorba/rozpustenie rezerv na výročia a iné vernostné požitky	24	-
Ostatné administratívne náklady:	(52 236)	(47 860)
Náklady na užívanie priestorov	(10 465)	(9 813)
Náklady na informačné technológie	(11 340)	(10 940)
Náklady na komunikáciu	(3 741)	(2 538)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(5 109)	(4 612)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(8 003)	(8 576)
Fond ochrany vkladov	(1 509)	(3 975)
Príspevok do rezolučného fondu*	(5 988)	-
Spotreba kancelárskych potrieb	(847)	(851)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(400)	(501)
Cestovné náklady	(857)	(774)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(691)	(748)
Ostatné náklady	(3 286)	(4 532)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(11 653)	(12 016)
Dlhodobý hmotný majetok	(5 959)	(6 015)
Investícií do nehnuteľností	(990)	(1 001)
Dlhodobý nehmotný majetok	(4 704)	(5 000)
Celkom	(122 386)	(105 865)

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

* 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

	30.6.2016	30.6.2015
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:		
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(9 631)	(8 522)
Celkom	(9 631)	(8 522)

Od 1. januára 2012 majú banky a pobočky zahraničných bánk na Slovensku povinnosť platenia osobitného odvodu (tzv. banková daň) podľa zákona č. 384/2011 Z.z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o osobitnom odvode“). Banky a pobočky zahraničných bánk sú povinné uhrádzať osobitný odvod v štyroch štvrtročných splátkach vo výške jednej štvrtiny ročnej sadzby (0,2% p.a. v roku 2016 aj 2015) zo sumy záväzkov definovaných zákonom o osobitnom odvode.

10. Ostatný prevádzkový zisk (strata)

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

	30.6.2016	30.6.2015
Výnosy z nebankovej činnosti:	4 735	10 801
výnosy z rozpustenia rezerv na súdne spory	194	7 000
výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	16	319
rozpustenie opravných položiek k investíciám do nehnuteľností	198	25
ostatné výnosy z nebankovej činnosti	20	3 457
Náklady na nebankovú činnosť:	(1 338)	(9 090)
ostatné dane a poplatky	(339)	(238)
tvorba rezerv na súdne spory	(239)	(8 375)
tvorba opravných položiek k investíciám do nehnuteľností	-	-
vyradenie hmotného, nehmotného majetku a investícií do nehnuteľností	(152)	(477)
ostatné náklady na nebankovú činnosť	(610)	-
Ostatné prevádzkové výnosy	668	522
Ostatné prevádzkové náklady	(747)	(5 997)
Celkom	3 316	(3 764)

11. Daň z príjmov

	30.6.2016	30.6.2015
Splatný daňový náklad	(19 581)	(23 230)
Odložený daňový (náklad)/výnos	(6 527)	(170)
Celkom	(26 108)	(23 400)

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 2016 je pre právnické osoby platná 22-percentná sadzba dane z príjmov (2015: taktiež 22-percentná).

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 30. júnu 2016 a k 31. decembru 2015 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	30.6.2016	31.12.2015
Odložené daňové pohľadávky					
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty)	8 096 822	8 283 437	183 337	40 334	44 394
Dlhodobý hmotný majetok a investície do nehnuteľností	107 825	118 036	(9 611)	2 114	1 186
Rezervy na záväzky	42 990	289	11 147	2 452	3 178
Ostatné záväzky	48 711	22 279	26 432	5 815	6 441
Celkom				42 626	53 878
Odložené daňové záväzky					
Finančné aktíva na predaj	79 362	78 686	722	(159)	(4 747)
Ostatné aktíva	51 702	25 604	(27 157)	(5 975)	(135)
Celkom				1 955	(3 561)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				44 581	50 317
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(23 489)	(27 134)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				21 092	23 183

K 30. júnu 2016 skupina nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 23 489 tis. € (31. december 2015: 27 134 tis. €), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek a rezerv pre jej neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

12. Zisk na akciu

	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 €	Kmeňové akcie Nominálna a hodnota 4 000 €	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 €
30.6.2016			
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	62 085 60 616	10 728 2 095	9 128 1 782 108
Zisk na akciu	1 024	5 120	5,12
30.6.2015			
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	57 128 60 616	9 872 2 095	7 941 1 685 052
Zisk na akciu	942	4 710	4,71

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

13. Peniaze a vklady v centrálnych bankách

	30.6.2016	31.12.2015
Pokladničná hotovosť	101 603	99 838
Vklady v centrálnej banke:	159 145	806 708
povinné minimálne rezervy	159 145	806 708
Celkom	260 748	906 546

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

	30.6.2016	31.12.2015
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	77 814	70 638
Operácie na peňažnom trhu	381 097	2 441
Reverzné repo obchody	53 622	50 688
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	4 757	2 126
Celkom	517 290	125 893

Geografické členenie úverov a bežných účtov poskytnutých bankám:

	30.6.2016	31.12.2015
Slovenská republika	67 853	51 483
Ostatné štáty*	449 436	74 409
Celkom	517 290	125 893

*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:

	30.6.2016	31.12.2015
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	998 544	803 249
Pohľadávky z kreditných kariet	82 158	85 368
Faktoring a úvery kryté zmenkami	60 019	84 901
Úvery na bývanie	1 875 231	1 709 243
Hypotekárne úvery	877 106	897 387
Americké hypotéky	396 802	407 525
Spotrebné úvery	478 265	441 711
Pohľadávky z finančného lízingu	229 117	227 197
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 303 655	3 487 638
Celkom	8 300 897	8 144 219

K 30. júnu 2015 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola materská spoločnosť, 708 699 tis. € (31. december 2015: 752 922 tis. €). Podiel materskej spoločnosti predstavoval 318 775 tis. € (31. december 2015: 307 637 tis. €). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie úverov podľa skupiny klientov:

	30.6.2016	31.12.2015
Verejný sektor	10 521	13 801
Firemní klienti	4 112 791	4 154 423
Retailoví klienti	4 177 585	3 975 995
Celkom	8 300 897	8 144 219

Členenie úverov podľa zmluvnej splatnosti:

	30.6.2016	31.12.2015
Krátkodobé úvery (do 1 roka)	1 679 628	1 627 820
Strednodobé úvery (od 1 do 5 rokov)	1 141 375	1 155 186
Dlhodobé úvery (nad 5 rokov)	5 479 894	5 361 213
Celkom	8 300 897	8 144 219

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Geografické členenie úverov poskytnutých klientom:

	30.6.2016	31.12.2015
Slovenská republika	7 751 819	7 900 403
Ostatné štáty	549 078	243 816
Celkom	8 300 897	8 144 219

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 k 30. júnu 2016:

	K 1. januáru 2016	Tvorba	Rozpus- tenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 30. júnu 2016
Individuálna opravná položka						
– k individuálne a kolektívne oceňovaným úverom	197 508	28 945	(28 355)	(19 867)	(28)	178 203
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	131 265	11 182	(15 579)	(19 142)	(147)	107 579
Retailoví klienti	66 243	17 763	(12 776)	(725)	119	70 624
Portfóliová opravná položka	23 678	3 789	(1 595)	-	-	25 872
Banky	4	2	-	-	-	6
Firemní klienti	14 017	938	(1 402)	-	(113)	13 440
Retailoví klienti	9 657	2 849	(193)	-	113	12 426
Celkom	221 186	32 734	(29 950)	(19 867)	(28)	204 075

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

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

17. Derivátové finančné pohľadávky

	30.6.2016	31.12.2015
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	55 041	59 632
Úrokové obchody	40 833	42 876
Menové obchody	11 073	12 504
Obchody s indexmi	1 314	1 466
Komoditné obchody	1 821	2 786
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	2 074	1 784
Úrokové obchody	2 074	1 784
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	2 050	434
Úrokové obchody	2 050	434
Celkom	59 165	61 850

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb

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

K 30. júnu 2016 materská spoločnosť vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 86 tis. €. K 30. júnu 2015 materská spoločnosť vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 260 tis. €. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorý sa týkal zabezpečovaného rizika predstavoval 45 tis. €. K 30. júnu 2015 materská spoločnosť vykázala čistú stratu 204 tis. €. 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 prispôbená 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 30. júnu 2016 materská spoločnosť vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 1 260 tis. €, ktorý je vykázaný v Ostatných súčastiach súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“ (k 30. júnu 2015 materská spoločnosť nepoužívala finančné deriváty na zabezpečovanie peňažných tokov).

18. Finančné aktíva na obchodovanie

	30.6.2016	31.12.2015
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	29 423	22 357
Slovenské štátne dlhopisy	29 423	22 357
Dlhopisy emitované inými sektormi	-	-
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	-
Slovenské štátne dlhopisy	-	-
Podielové listy podielových fondov	-	-
Celkom	29 423	22 357

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

	30.6.2016	31.12.2015
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	58 790	60 590
Slovenské štátne dlhopisy	58 790	60 590
Celkom	58 790	60 590

20. Finančné investície držané do splatnosti

	30.6.2016	31.12.2015
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	1 604 979	1 684 171
Slovenské štátne dlhopisy	1 511 779	1 610 969
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	93 200	73 202
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	105 817	45 013
Slovenské štátne dlhopisy	85 814	25 009
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	20 003	20 004
Celkom	1 710 796	1 729 184

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

K 30. júnu 2016 bola účtovná hodnota uvedených cenných papierov držaných do splatnosti vo výške 13 662 tis. € (31. december 2015: 13 410 tis. €). Reálna hodnota predstavovala 14 101 tis. € (vrátane alikvótnej časti úrokového výnosu) (31. december 2015: 13 927 tis. €).

V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, banka by vykázala k 30.6.2016 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 78 tis. € (30.6.2015: čistá strata 73 tis. €). Banka vo výkaze súhrnných ziskov a strát počas roku 2011 až do momentu reklasifikácie vykázala čistú stratu z precenenia vo výške 1 250 tis. €. V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, banka by vykázala k 31. decembru 2011 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 449 tis. €.

V prípade reklasifikovaných cenných papierov nenastali žiadne zmeny v budúcich peňažných tokoch, ktoré by ovplyvnili výšku efektívnej úrokovej miery a mali vplyv na ich znehodnotenie k 30. júnu 2016.

21. Finančné aktíva na predaj

Dlhové cenné papiere na predaj:

	30.6.2016	31.12.2015
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	72 414	74 171
Štátne dlhopisy	47 164	49 192
Dlhopisy emitované inými sektormi	25 250	24 979
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	6 948	82 609
Podielové cenné papiere	6 664	21 612
Štátne dlhopisy	-	60 809
Podielové listy podielových fondov	284	189
Celkom	79 362	156 781

Podielové cenné papiere na predaj v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov	Podiel skupiny (v %)	Obstarávací cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 30. júnu 2016	Účtovná hodnota k 31. decembru 2015
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
D. Trust Certifikačná Autorita, a. s.	10,00	37	-	37	37
VISA INC., USA	0,07	6 565	-	6 565	515
VISA Europe, Ltd.	0,00	-	-	-	20 998
Celkom		6 710	(46)	6 664	21 612

V priebehu 1. polroku 2016 nedošlo k žiadnym zmenám v opravných položkách k podielovým cenným papierom určených na predaj.

V druhom štvrtroku 2016 materská spoločnosť realizovala predaj investície VISA Europe, Ltd. z portfólia finančných nástrojov určených na predaj, z ktorej vykázala zisk uvedený v poznámke *Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj*. Akciová zložka tejto realizácie 6 050 tis. € bola transformovaná do navýšenia hodnoty investície VISA INC., USA.

Vyššie uvedená realizácia investície VISA Europe, Ltd. mala vplyv na *Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu*. Po zohľadnení vplyvu odloženej dane predstavoval dopad uvedenej transakcie na finančné výkazy materskej spoločnosti pre rok končiaci sa 30. júna 2016 čistú hodnotu vo výške 16 266 tis. €.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

22. Podiely v pridružených spoločnostiach

<i>Pridružená spoločnosť</i>	<i>Majetkový podiel v %</i>	<i>Cena obstarania</i>	<i>Opravná položka</i>	<i>Zostatková cena</i>	<i>Podiel na hodnote čistých aktív k 30. júnu 2016</i>	<i>Podiel na hodnote čistých aktív k 31. decembru 2015</i>
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33 %	3	-	3	3	3
Celkom		3	-	3	3	3

	30.6.2016	31.12.2015
1. januára 2016	3	22 154
Podiel na zisku pridružených spoločností po zdanení (pozn. 6)	-	1 929
Kurzové rozdiely z pridružených spoločností v cudzej mene (pozn. 6)	-	-
Vyradenie investície do pridruženej spoločnosti	-	(3 907)
Presun z podielovej konsolidácie do úplnej konsolidácie	-	(18 493)
Eliminácia prijatých dividend	-	(1 680)
Celkom	3	3

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

23. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 30. júnu 2016:

	<i>Pozemky a budovy - operatívny lízing</i>	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacía cena							
1. januára 2016	3 536	75 971	89 642	21 816	4 385	5 690	201 040
Prírastky	-	-	-	-	-	2 931	2 931
Prírastky z titulu konsolidačných úprav	-	-	-	16	-	-	16
Úbytky	-	(89)	(1 458)	(97)	(202)	-	(1 846)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	-	331	4 209	304	384	(5 228)	-
30. júna 2016	3 536	76 213	92 393	22 039	4 567	3 393	202 141
Oprávky							
1. januára 2016	(1 310)	(33 465)	(76 372)	(18 367)	(2 241)	-	(131 755)
Odpisy	(119)	(1 861)	(1 746)	(408)	(358)	-	(4 492)
Prírastok oprávok z titulu konsolidačných úprav	-	-	-	(16)	-	-	(16)
Úbytky	-	89	1 407	93	179	-	1 768
Opravná položka	-	-	(1 467)	-	-	-	(1 467)
30. júna 2016	(1 429)	(35 237)	(78 178)	(18 698)	(2 420)	-	(135 962)
Zostatková hodnota 1. 1. 2016	2 226	42 506	13 270	3 449	2 144	5 690	69 285
Zostatková hodnota 30. 6. 2016	2 107	40 976	14 215	3 341	2 147	3 393	66 179

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

	<i>Pozemky a budovy - operatívny lízing</i>	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena							
1. januára 2015	-	75 443	87 499	22 314	3 975	2 916	192 147
Prírastky	-	190	16	1	5	2 775	2 987
Úbytky	-	(629)	(826)	(598)	(454)	-	(2 507)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	-	388	2 180	102	478	(3 151)	(3)
30. júna 2015	-	75 392	88 869	21 819	4 004	2 540	192 624
Oprávky							
1. januára 2015	-	(30 414)	(72 320)	(18 252)	(2 043)	-	(123 029)
Odpisy	-	(1 868)	(3 381)	(491)	(275)	-	(6 015)
Úbytky	-	397	766	573	299	-	(212)
Opravná položka	-	-	-	-	-	-	2 247
30. júna 2015	-	(31 885)	(74 935)	(18 170)	(2 019)	-	(127 009)
Zostatková hodnota 1. 1. 2015	-	45 029	15 179	4 062	1 932	2 916	69 118
Zostatková hodnota 30. 6. 2015	-	43 507	13 934	3 649	1 985	2 540	65 615

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Pohyby na účtoch investícií do nehnuteľností k 30. júnu 2016:

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena				
1. januára 2016	62 048	3 771	314	66 133
Prírastky	-	-	62	62
Prírastky z titulu konsolidačných úprav	-	-	-	-
Úbytky	(102)	-	-	(102)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	16	-	(16)	-
30. júna 2016	61 962	3 771	360	66 093
Oprávky				
1. januára 2016	(21 981)	(1 522)	-	(23 503)
Odpisy	(811)	(179)	-	(990)
Prírastok oprávok z titulu konsolidačných úprav*	-	-	-	-
Úbytky	26	-	-	26
Opravná položka	20	-	-	20
30. júna 2016	(22 746)	(1 701)	-	(24 447)
Zostatková hodnota 1. 1. 2016	40 067	2 249	314	42 630
Zostatková hodnota 30. 6. 2016	39 216	2 070	360	41 646

Pohyby na účtoch investícií do nehnuteľností k 30. júnu 2015:

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena				
1. januára 2015	62 974	3 720	895	67 589
Prírastky	-	-	244	244
Prírastky z titulu konsolidačných úprav	-	-	-	-
Úbytky	(634)	-	-	(634)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	192	4	(196)	-
30. júna 2015	62 532	3 724	943	67 199
Oprávky				
1. januára 2015	(18 782)	(1 171)	(45)	(19 998)
Odpisy	(825)	(176)	-	(1 001)
Prírastok oprávok z titulu konsolidačných úprav*	-	-	-	-
Úbytky	417	-	-	417
Opravná položka	25	-	-	25
30. júna 2015	(19 165)	(1 347)	(45)	(20 557)
Zostatková hodnota 1. 1. 2015	44 192	2 549	850	47 591
Zostatková hodnota 30. 6. 2015	43 367	2 377	898	46 642

Skupina k 30. júnu 2016 vlastní nehnuteľnosti, ktoré prenajíma tretím stranám v čistej účtovnej hodnote 35 246 tis. € (31. december 2015: 36 270 tis. €). Celkový príjem z prenájmu v 1. polroku 2016 dosiahol 1 611 tis. € a je vykázaný v položke „Ostatný prevádzkový zisk (strata)” v riadku „Ostatné výnosy z nebankovej činnosti”. Odpisy budov určené na prenájom sú vykázané vo „Všeobecných administratívnych nákladoch” v riadku „Odpisy a amortizácia k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku” a sú v sume 990 tis. €.

Uvedené nehnuteľnosti sú vykázané v rámci pohybu na účtoch hmotného majetku v položke „Investície do nehnuteľností”. V danej položke sú okrem uvedenej položky vykázané pozemky, ktoré sú určené na ďalšie kapitálové zhodnotenie, a ktoré sú v čistej účtovnej hodnote 6 401 tis. €.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 30. júnu 2016:

	<i>Softvér</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Nedok. nehmotné investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena				
1. januára 2016	125 628	44 120	4 879	174 627
Prírastky	-	-	1 504	1 504
Úbytky	-	-	-	-
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	3 338	-	(3 338)	-
30. júna 2016	128 966	44 120	3 045	176 131
Oprávky				
1. januára 2016	(98 652)	(29 643)	-	(128 295)
Odpisy	(4 704)	-	-	(4 704)
Úbytky	-	-	-	-
30. júna 2016	(103 356)	(29 643)	-	(132 999)
Zostatková hodnota 1. 1. 2016	26 976	14 477	4 879	46 332
Zostatková hodnota 30. 6. 2016	25 610	14 477	3 045	43 132

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 30. júnu 2015:

	<i>Softvér</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Nedok. nehmotné investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena				
1. januára 2015	115 251	40 921	6 529	162 701
Prírastky	-	-	746	746
Úbytky	-	-	-	-
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	5 395	-	(5 395)	-
30. júna 2015	120 646	40 921	1 880	163 447
Oprávky				
1. januára 2015	(86 588)	(29 643)	-	(116 231)
Odpisy	(5 000)	-	-	(5 000)
Úbytky	-	-	-	-
30. júna 2015	(91 588)	(29 643)	-	(121 231)
Zostatková hodnota 1. 1. 2015	28 663	11 278	6 529	46 470
Zostatková hodnota 30. 6. 2015	29 058	11 278	1 880	42 216

24. Splatná daňová pohľadávka

	30.6.2016	31.12.2015
Daňová pohľadávka – splatná	3 124	509
Celkom	3 124	509

25. Odložená daňová pohľadávka

	30.6.2016	31.12.2015
Daňová pohľadávka – odložená	22 142	24 749
Celkom	22 142	24 749

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

26. Ostatné aktíva

	30.6.2016	31.12.2015
Preddavky a položky časového rozlíšenia	8 033	5 053
Ostatné pohľadávky voči štátnemu rozpočtu	539	1 089
Hodnoty na ceste	13 259	11 350
Aktíva za účelom projektovania a výstavby	11 105	12 188
Odobraté predmety leasingu	1 881	2 821
Ostatné aktíva	16 885	12 869
Celkom	51 702	45 370

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“.

27. Vklady a bežné účty bánk

	30.6.2016	31.12.2015
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	59 929	40 066
Operácie na peňažnom trhu	12 087	101
Prijaté úvery	243 900	261 619
Prijaté úvery - repo obchody od NBS	55 210	55 297
Prijaté úvery - repo obchody	14 059	-
Celkom	385 185	357 083

Vklady a bežné účty bánk podľa geografického členenia:

	30.6.2016	31.12.2015
Slovenská republika	115 027	140 928
Ostatné krajiny	270 157	216 155
Celkom	385 184	357 083

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Zmluvná splatnosť	30.6.2016	31.12.2015
Úvery prijaté od bánk:					
banka pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	marec 2016	-	1 160
banka pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	október 2027	65 827	66 022
komerčná banka	EUR	dlhodobý	marec 2021	40 942	52 084
komerčná banka	EUR	dlhodobý	október 2019	10 090	15 059
komerčná banka	EUR	dlhodobý	marec 2017	37 702	32 261
banka pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	máj 2024	89 339	95 033
Celkom				243 900	261 619

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Zmluvná splatnosť	30.6.2016	31.12.2015
REPO úvery prijaté od bánk:					
- Národná banka Slovenska	EUR	dlhodobý	september 2018	55 210	55 297
- komerčná banka	EUR	krátkodobý	Júl 2016	14 059	-
Celkom				69 269	55 297

Materská spoločnosť v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 55 210 tis. €. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody materská spoločnosť poskytla úverové pohľadávky v sume 62 947 tis. € z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Okrem toho materská spoločnosť prijala ďalší REPO úver vo výške 14 059 tis. €. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody materská spoločnosť poskytla štátny dlhopis v účtovnej sume 14 110 tis. € z portfólia Finančné aktíva držané do splatnosti.

K 30. júnu 2016 je časť úverov prijatých od bánk zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov v sume 91 094 tis. € v prospech nasledujúcich subjektov (v tis. €):

Názov	Účtovná hodnota dlhových cenných papierov	Účtovná hodnota prijatého úveru	Dátum ukončenia ručenia	Založené v prospech spoločnosti
Štátne dlhopisy EUR	91 094	65 827	december 2032	banky pre obnovu a rozvoj

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. € v prospech nasledujúcich subjektov (v tis. €):

Názov	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

28. Vklady klientov

Vklady klientov podľa skupín produktov:

	30.6.2016	31.12.2015
Bežné účty	6 918 117	6 522 411
Termínované vklady	1 448 022	2 006 675
Sporiace účty	198 656	190 342
Prijaté úvery	9 000	-
Celkom	8 573 795	8 719 428

Členenie vkladov podľa skupiny klientov:

	30.6.2016	31.12.2015
Verejný sektor	45 418	52 687
Firemní klienti	2 883 749	3 398 463
Retailoví klienti	5 644 628	5 268 278
Celkom	8 573 795	8 719 428

Vklady klientov podľa geografického členenia:

	30.6.2016	31.12.2015
Slovenská republika	8 230 042	8 418 658
Ostatné krajiny	343 753	300 770
Celkom	8 573 795	8 719 428

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

29. Derivátové finančné záväzky

	30.6.2016	31.12.2015
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	60 830	66 645
Úrokové obchody	44 345	49 972
Menové obchody	13 373	12 445
Obchody s indexmi	1 306	1 461
Komoditné obchody	1 806	2 767
Celkom	60 830	66 645

30. Finančné záväzky na obchodovanie

	30.6.2016	31.12.2015
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie*	40 246	48 904
Celkom	40 246	48 904

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

31. Záväzky z dlhových cenných papierov

	30.6.2016	31.12.2015
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	646 179	644 471
Vydané dlhové cenné papiere – dlhopisy	49 773	39 437
Investičné zmenky	3 002	4 662
Celkom	698 954	688 570

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Materská spoločnosť vydala hypotekárne záložné listy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných HZZL v ks	Menovitá hodnota 1 ks HZZL v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	30.6.2016	31.12.2015
HZZL 062 - splatená	3,75 %	EUR	-	1 000	31. 03. 2011	31. 03. 2016	ročne	-	58 924
HZZL 067	3,875 %	EUR	870	10 000	14. 10. 2011	14. 10. 2018	ročne	8 903	8 727
HZZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14. 10. 2011	14. 10. 2031	ročne	10 252	10 000
HZZL 072	1,00 %	EUR	-	100 000	29. 05. 2013	29. 05. 2016	ročne	-	40 218
HZZL 073	1,375 %	EUR	500	100 000	19. 08. 2013	19. 01. 2017	ročne	50 284	50 608
HZZL 074	1,70 %	EUR	482	100 000	03. 09. 2013	03. 09. 2018	ročne	50 501	50 160
HZZL 075 - splatená	1,150 %	EUR	-	100 000	24. 09. 2013	24. 02. 2016	ročne	-	50 492
HZZL 076	6M EURIBOR + 0,70 %	EUR	400	100 000	21. 11. 2013	21. 11. 2017	polročne	40 052	40 068
HZZL 077	1,25 %	EUR	4 000	10 000	19. 12. 2013	19. 05. 2017	ročne	40 025	40 257
HZZL 078	0,85 %	EUR	500	100 000	13. 03. 2014	13. 03. 2017	ročne	50 097	50 292
HZZL 079	0,50 %	EUR	300	100 000	07. 10. 2014	07. 04. 2020	ročne	29 864	29 917
HZZL 080	0,388 %	EUR	500	100 000	28. 10. 2014	28. 10. 2019	ročne	50 123	50 154
HZZL 081	6M EURIBOR + 0,25 %	EUR	500	100 000	29. 01. 2015	29. 01. 2018	polročne	50 035	50 064
HZZL 082	6M EURIBOR + 0,30 %	EUR	500	100 000	25. 03. 2015	25. 03. 2018	polročne	49 962	49 966
HZZL 083	1,110 %	EUR	450	100 000	29. 04. 2015	29. 04. 2025	ročne	44 330	44 541
HZZL 084	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	511	100 000	19. 08. 2015	19. 08. 2020	polročne	51 278	100
HZZL 085	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	200	100 000	17. 12. 2015	17. 12. 2020	polročne	19 985	19 984
HZZL 086	0,75 %	EUR	600	100 000	15. 02. 2016	15. 02. 2023	ročne	59 782	-
HZZL 087	0,50 %	EUR	408	100 000	21. 03. 2016	21. 09. 2021	ročne	40 706	-
HZZL celkom								646 179	644 472

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

<i>Názov</i>	<i>Úrok. sadzba</i>	<i>Mena</i>	<i>Počet vydaných cenných papierov v ks</i>	<i>Menovitá hodnota 1 ks cenného papiera v mene</i>	<i>Dátum emisie</i>	<i>Dátum splatnosti</i>	<i>Frekvencia výplaty kupónu</i>	<i>30.6.2016</i>	<i>31.12.2015</i>
DLHOPIS 04	3,75 %	EUR	38 539	1 000	22. 9. 2011	22. 9. 2016	ročne	39 773	39 437
Dlhopis 6 AUV	0,83 %	EUR	3 000	1 000	21. 6. 2016	21. 6. 2018	ročne	3 000	-
Dlhopis 6 AUV	0,64 %	EUR	7 000	1 000	21. 6. 2016	21. 6. 2017	ročne	7 000	-
Dlhopisy celkom								49 773	39 437
Závazky z dlhových cenných papierov, celkom								695 952	683 909

Zákonom o bankách č. 483/2001 Z. z. je materská spoločnosť viazaná financovať hypotekárne úvery najmenej vo výške 90 % prostredníctvom vydávania a predaja hypotekárnych záložných listov. NBS na základe rozhodnutia ustanovila materskej spoločnosti osobitné podmienky financovania hypotekárnych úverov tak, že musia byť financované najmenej vo výške 70 %. K 30. júnu 2016 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 3 002 tis. EUR (k 31. december 2015: 4 662 tis. EUR).

K 30. júnu 2016, ako aj k 31. decembru 2015 materskou spoločnosťou emitované hypotekárne záložné listy a ostatné dlhopisy neboli zabezpečené žiadnou formou zabezpečenia.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

32. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2015:

	K 1. januáru 2016	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 30. júnu 2016
Rezervy na vernostné požitky	3 385	-	(24)	-	-	3 361
Iné rezervy	622	70	-	(66)	-	626
Súdne spory (pozn. 42)	28 231	321	(18)	(687)	-	27 847
Individuálna rezerva:	11 866	412	(4 250)	-	-	8 028
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	2 849	454	(175)	-	-	3 128
Celkom	46 953	1 257	(4 467)	(753)	-	42 990

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2015:

	K 1. januáru 2015	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 30. júnu 2015
Rezervy na vernostné požitky	2 485	-	-	-	-	2 485
Súdne spory (pozn. 42)	28 455	8 400	(6 976)	(1 808)	-	28 071
Individuálna rezerva:	7 362	3 561	(1 587)	-	3	9 339
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	3 651	-	(375)	-	-	3 276
Celkom	41 953	11 961	(8 938)	(1 808)	3	43 171

33. Záväzky vyplývajúce z dane z príjmov

	30.6.2016	31.12.2015
Splatný daňový záväzok	458	3 342
Odložený daňový záväzok	1 050	1 363
Celkom	1 508	4 705

34. Ostatné záväzky

	30.6.2016	31.12.2015
Položky časového rozlíšenia	3 110	2 146
Záväzky sociálneho fondu	169	200
Záväzky voči zamestnancom	18 645	21 986
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	357	386
Záväzky z nevyplatených dividend	486	350
Ostatné záväzky	25 944	25 211
Celkom	48 711	50 279

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

35. Podriadené dlhy

	30.6.2016	31.12.2015
Podriadené dlhy	236 120	236 174
Celkom	236 120	236 174

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania úveru	Zmluvná splatnosť	30.6.2016	31.12.2015
Podriadené dlhy od bánk:						
– komerčné banky	EUR	dlhodobý	august 2013	august 2023	100 435	100 453
– komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2014	november 2024	135 685	135 721
Celkom					236 120	236 174

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:

	30.6.2016	31.12.2015
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(2)	(306)
Emisné ážio – kmeňové akcie	226 612	226 613
Emisné ážio – prioritné akcie	70 522	70 612
Emisné ážio – vlastné akcie	(20)	(3 670)
Rezervný fond a ostatné fondy	15 838	15 431
Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	1 599	338
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj	564	16 830
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	490 603	485 639
Celkom	870 042	875 813

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Opis práv:

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

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

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

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

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

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

	30.6.2016	31.12.2015
Materská spoločnosť	759 375	770 224
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou úplnej konsolidácie	46 343	41 569
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou vlastného imania	-	-
Emisné ážio, rezervné fondy a nerozdelený zisk celkom	805 718	811 793

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

	30.6.2016	31.12.2015
Materská spoločnosť (banka)	79 107	115 787
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou úplnej konsolidácie	2 835	4 775
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou vlastného imania	-	-
Konsolidovaný zisk po zdanení	81 942	120 562

37. Riadenie kapitálu

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

Regulatórny kapitál predstavuje kapitál, ktorý je stanovený pravidlami kapitálovej primeranosti v zmysle piliera 1. Pri kvantifikácii regulátorného kapitálu skupina postupuje v súlade s platnou legislatívou Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 („Nariadenie“) o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktorá stanovuje jeho štruktúru aj minimálnu výšku.

Kapitálová primeranosť je ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov skupiny k jej rizikovo váženým aktívam. Metodika jej kvantifikácie je regulátorne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky skupiny sú uvedené v poznámke 52 „Riziká“ časť „BASEL III“.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Minimálna ako aj odporúčaná úroveň stanovená pre skupinu Národnou bankou Slovenska bola v priebehu 1. polroka 2016 dodržaná.

Materská spoločnosť plní aj limit na primeranosť základných vlastných zdrojov v zmysle odporúčania Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska na podporu stability bankového sektora z januára 2013, ktorý je stanovený na úrovni 9-tich %.

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania skupiny, ktoré skupina interne udržuje a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má skupina k dispozícii. Cieľom skupiny je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ skupina k 1. polroku 2016 splnila.

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje zloženie regulátorného kapitálu skupiny a ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov:

	30.6.2016	31.12.2015
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	868 444	859 098
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(1)	(306)
Emisné ážio	297 134	297 226
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(20)	(3 670)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	15 432	15 430
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	491 009	485 640
Ostatné prechodné ustanovenia o kapitáli Tier 1	564	452
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(43 132)	(46 332)
(-) Nehmotný majetok	(28 656)	(31 856)
(-) Goodwill	(14 476)	(14 476)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	235 000	235 000
Podriadené dlhy	235 000	235 000
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(25 489)	(13 300)
(-) od základných vlastných zdrojov	(25 489)	(13 300)
(-) od dodatkových vlastných zdrojov	-	-
Celkové vlastné zdroje	1 034 823	1 034 466
*) 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 23 814 tis. € (31.12.2015: 13 300 tis. €).		
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	17,79%	18,21%
Vlastné zdroje	1 034 823	1 034 466
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	5 816 300	5 680 165
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	4 956 908	4 781 252
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	83 029	122 550
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	776 363	776 363

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

38. Informácie o výkaze peňažných tokov

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

	30.6.2016	30.6.2015
Peňažné toky z prevádzkových činností	108 049	98 341
Zisk pred zdanením	(161 077)	(125 395)
Úpravy o nepeňažné operácie		
Nákladové úroky	15 720	16 857
Výnosové úroky	(155 907)	(159 916)
Prijaté dividendy	(54)	(41)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	4 753	13 642
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(64)	65
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia investícií do nehnuteľností	-	67
Nerealizovaný (zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(13 086)	(3 873)
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	75	141
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov na predaj	288	-
Nerealizovaný (zisk) strata z derivátov na zabezpečenie	46	-
Podiel na nerozdelenom zisku pridružených spoločností	(20 998)	(1 337)
Diskont na prioritné akcie	-	-
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	10 186	11 015
Odpisy investícií do nehnuteľností	-	1 001
Opravné položky k investíciám do nehnuteľností	(20)	(25)
(Zisk) strata z devízových a ostatných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(2 016)	(2 991)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(53 028)	(27 054)

Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30. júnu 2016, k 31. decembru 2015, k 30. júnu 2015 a k 31. decembru 2014 tvoria:

	30.6.2016	31.12.2015
Pokladničná hotovosť (pozn. 13)	101 603	99 838
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie (pozn. 14)	77 814	70 638
Celkom	179 417	170 476
	30.6.2015	31.12.2014
Pokladničná hotovosť	111 636	91 637
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	101 790	91 637
Celkom	213 426	197 809

39. Spriaznené osoby

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

- osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby sú spriaznené vo vzťahu k skupine, ak táto osoba:
 - ovláda alebo spoluovláda materskú spoločnosť,
 - má podstatný vplyv na materskú spoločnosť alebo
 - je členom kľúčového riadiaceho personálu materskej spoločnosti alebo jej materskej spoločnosti.
- účtovná jednotka je spriaznená so skupinou, ak platí ktorákoľvek z týchto podmienok:
 - účtovná jednotka a materská spoločnosť sú členmi tej istej skupiny (to znamená, že každá materská spoločnosť, dcérska spoločnosť a sesterská spoločnosť sú navzájom spriaznené),
 - účtovná jednotka je pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom materskej spoločnosti (alebo pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom člena skupiny, ktorej členom je materská spoločnosť),
 - účtovná jednotka a materská spoločnosť sú spoločnými podnikmi tej istej tretej strany,

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

- účtovná jednotka je spoločným podnikom tretej strany a materská spoločnosť je pridruženou spoločnosťou tej istej tretej strany,
- účtovná jednotka je programom požitkov po skončení zamestnania pre zamestnancov skupiny alebo účtovnej jednotky, ktorá je spriaznená so skupinou,
- účtovnú jednotku ovláda alebo spoluovláda osoba uvedená v písm. a) a
- osoba, ktorá ovláda alebo spoluovláda materskú spoločnosť, má podstatný vplyv na účtovnú jednotku alebo je členom kľúčového riadiaceho personálu účtovnej jednotky (alebo materskej spoločnosti tejto účtovnej jednotky).

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

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

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2016:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	68 885	47 211	-	2 454	3 892	122 442
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	23 500	1 849	-	-	-	25 349
Ostatné aktíva	2 051	206	-	-	-	2 257
Vklady a bežné účty bánk a klientov	16 317	14 669	-	6 571	871	38 428
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	44 679	187	-	-	-	44 866
Podriadené dlhy	236 120	-	-	-	-	236 120
Ostatné záväzky	651	958	-	-	-	1 609
Vystavené záruky	4 700	1 979	-	-	-	6 679
Prísluby	35 610	4 544	-	599	1 864	42 617
Prijaté záruky	4 700	1 979	-	-	-	6 679

*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 2015:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2016:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	10	39	-	17	67	133
Výnosy z poplatkov a provízií	222	748	-	-	-	970
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	4 670	(1 001)	-	-	-	3 669
Prevádzkové výnosy	329	121	-	-	-	450
Náklady na úroky a podobné náklady	(4 520)	(7)	-	(11)	(25)	(4 563)
Náklady na poplatky a provízie	(294)	(2 734)	-	-	-	(3 028)
Všeobecné administratívne náklady	(4 233)	(1 095)	-	-	-	(5 328)
Celkom	(3 816)	(3 929)	-	6	42	(7 697)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	2	45	423	29	101	600
Výnosy z poplatkov a provízií	721	154	26	-	-	901
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(2 939)	1 156	-	-	-	(1 783)
Prevádzkové výnosy	442	436	276	-	-	1 154
Náklady na úroky a podobné náklady	(4 715)	-	-	(9)	(34)	(4 758)
Náklady na poplatky a provízie	(311)	(2 964)	-	-	-	(3 275)
Všeobecné administratívne náklady	(3 240)	(85)	-	-	-	(3 325)
Celkom	(10 040)	(1 258)	725	20	67	(10 486)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

40. Položky v cudzích menách

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

	30.6.2016	31.12.2015
Aktíva	423 655	87 242
z toho: USD	340 883	26 298
z toho: CZK	68 630	44 499
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	14 142	16 445
Záväzky	497 667	497 667
z toho: USD	353 202	353 202
z toho: CZK	50 598	50 598
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	93 867	93 867

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

41. Zahraničné aktíva a záväzky

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

	30.6.2016	31.12.2015
Aktíva	839 138	457 206
z toho Rakúska republika	498 956	169 541
z toho Česká republika	253 281	119 606
z toho Nemecká republika	10 978	16 598
z toho Holandské kráľovstvo	19 054	75 764
z toho Veľká Británia	3 830	25 224
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	53 039	50 472
Záväzky	1 088 794	977 633
z toho Rakúska republika	460 800	400 917
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	627 993	576 716

Skupina nevlastnila k 30. júnu 2016, resp. 31. decembru 2015, vo svojom portfóliu žiadne cenné papiere emitované centrálnymi vládami, centrálnymi bankami, ostatnými bankami alebo firemnými klientmi so sídlom v Portugalsku, Taliansku, Írsku, Grécku a Španielsku. K 30. júnu 2016, resp. 31. decembru 2015, skupina nemala ani žiadnu inú angažovanosť voči uvedeným subjektom.

K 30. júnu 2016 skupina evidovala úverové pohľadávky najmä voči retailovým klientom z Portugalska, Talianska, Írska, Grécka a Španielska vo výške 1 499 tis. € (31. december 2015: 1 529 tis. €).

42. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Skupina vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	30.6.2016	31.12.2015
Budúce záväzky:	433 876	496 591
zo záruk	432 305	469 257
z akreditívov	1 571	27 334
Prísľuby:	2 537 159	2 585 918
z neodvolateľných úverových prisľubov:	1 175 375	1 143 407
Do 1 roka	811 268	800 057
Dlhšie než 1 rok	364 107	343 350
z odvolateľných úverových prisľubov:	1 361 784	1 442 511
Do 1 roka	1 218 380	1 278 562
Dlhšie než 1 rok	143 404	163 949
Celkom	2 971 035	3 082 509

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 prisľubov) je zabezpečiť, aby mal klient k dispozícii požadované finančné prostriedky. Prisľuby poskytnúť úver, ktoré vystavila materská spoločnosť, zahŕňajú vydané úverové prisľuby a nevyužitú časť schválených kontokorentných úverov.

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými prisľubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému materská spoločnosť poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. júnu 2016 vytvorila materská spoločnosť na uvedené riziká rezervy vo výške 11 105 tis. € (31. december 2015: 14 680 tis. €), poznámka 32 „Rezervy na záväzky“.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 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 27 947 tis. € (31. december 2015: 28 231 tis. €), 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:

	30.6.2016	31.12.2015
Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom	90 356	94 469
Menej ako 1 rok	12 013	12 268
1 rok až 5 rokov	31 778	32 863
Viac ako 5 rokov	46 565	49 338
	30.6.2016	30.6.2015
Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch	5 780	5 554

43. Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je:

	30.6.2016	31.12.2015
Hodnota investície, brutto	237 449	236 230
Menej ako 3 mesiace	21 687	18 678
3 mesiace až 1 rok	56 325	54 769
1 až 5 rokov	135 725	136 320
Viac ako 5 rokov	23 713	26 463
Nerealizované finančné výnosy	18 086	19 201
Menej ako 3 mesiace	1 978	1 978
3 mesiace až 1 rok	4 827	4 999
1 až 5 rokov	9 493	10 244
Viac ako 5 rokov	1 787	1 981
Hodnota investície, netto	219 364	217 029
Menej ako 3 mesiace	19 709	16 699
3 mesiace až 1 rok	51 498	49 771
1 až 5 rokov	126 231	126 077
Viac ako 5 rokov	21 926	24 482

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

Majetok prenášaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	30.6.2016	31.12.2015
Lízing vozidiel	107 094	94 329
Lízing nehnuteľností	51 061	55 157
Lízing hnutelného majetku	61 209	67 543
Celkom	219 364	217 029

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

44. Operatívny lízing

Budúce pohľadávky z operatívneho lízingu sú:

	30.6.2016	31.12.2015
Hodnota investície, brutto	1 873	2 051
Menej ako 3 mesiace	357	357
3 mesiace až 1 rok	1 427	1 427
1 až 5 rokov	89	267

45. Hodnoty prevzané do úschovy a správy

	30.6.2016	31.12.2015
Hodnoty prevzaté do úschovy	22 965	40 673
Investičné zmenky	3 071	4 772
Tovarové a skladiskové záložné listy	18 787	29 769
Zlato	1 107	6 132
Celkom	22 965	40 673

Hodnoty prevzaté od klientov do úschovy a správy vykazuje materská spoločnosť v reálnych hodnotách. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy nie sú majetkom materskej spoločnosti a z uvedeného dôvodu nie sú súčasťou jej aktív.

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie materská spoločnosť v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 30. júnu 2016 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 990 798 tis. € (31. december 2015: 1 024 335 tis. €). Zároveň skupina prostredníctvom správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. spravuje 24 otvorených podielových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 1 909 022 tis. EUR (31. december 2015: 2 049 910 tis. EUR) a prostredníctvom Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s. spravuje 7 doplnkových dôchodkových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 503 288 tis. EUR (31. december 2015: 472 331 tis. EUR).

46. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

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

	30.6.2016	31.12.2015
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	55 210	55 297
Úvery od bánk	14 059	-
Celkom	69 269	55 297

Materská spoločnosť v rámci programu TLTRO (cieľené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 55 210 tis. €. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody materská spoločnosť poskytla úverové pohľadávky v sume 62 947 tis. € z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

Okrem toho materská spoločnosť prijala ďalší REPO úver vo výške 14 059 tis. €. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody materská spoločnosť poskytla štátny dlhopis v účtovnej sume 14 110 tis. € z portfólia Finančné aktíva držané do splatnosti.

	30.6.2016	31.12.2015
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	53 622	50 688
Celkom	53 622	50 688

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

47. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami skupiny:

	30.6.2016	31.12.2015
Úvery prijaté od bánk	51 768	66 022
REPO úvery prijaté od bánk	69 269	55 297
Derivátové finančné záväzky	44 679	43 831
Celkom	165 716	165 150

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

	30.6.2016	31.12.2015
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	52 926	60 828
Úvery a bežné účty poskytnuté klientom	62 814	62 741
Finančné investície držané do splatnosti	105 203	92 251
Celkom	220 943	215 820

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	30.6.2016	31.12.2015
Finančné aktíva držané do splatnosti	630 120	996 368
Celkom	630 120	996 368

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 630 120 tis. € (31. december 2015: 996 368 tis. €). Materská spoločnosť za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 400 000 tis. € (31. december 2015: 400 000 tis. €). Uvedené čiastky k 30. júnu 2016 ani k 31. decembru 2015 neboli čerpané.

48. Zlyhané úverové portfólio

Zlyhané úvery predstavujú portfólio úverových pohľadávok podľa definície „International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards“ vydané Bazilejským výborom a známej ako Basel II.

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 30. júnu 2016:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	161 174	139 618	300 792
Opravné položky k zlyhaným úverom	107 752	69 422	177 174
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	56 924	63 444	120 368

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (podsúvahové stavy) k 30. júnu 2016:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané budúce záväzky a iné podsúvahové položky	61 131	-	61 131
Opravné položky k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	7 798	-	7 798
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	8 776	178	8 954

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

	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:

	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

49. Priemerný počet zamestnancov

Skupina mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	30.6.2016	31.12.2015
Zamestnanci skupiny	3 790	3 637
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 790	3 637

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

50. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. júnu 2016:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 17)</i>	<i>Záporné (pozn. 29)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	-	76 875	27 100	103 975	4 124	-
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	76 875	27 100	103 975	4 124	-
b) Úrokové obchody na obchodovanie	2 829 941	1 321 242	364 837	4 516 020	40 833	(44 344)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	309 791	1 261 910	332 745	1 904 446	40 792	(44 268)
Úrokové opcie – kúpené	4 739	29 750	16 342	50 831	41	(36)
Úrokové opcie – predané	140	29 582	15 750	45 472	-	(40)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	2 515 271	-	-	2 515 271	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	1 046 550	29 209	-	1 075 759	11 073	(13 373)
Produkty OTC:						
Menové swapy	298 676	-	-	298 676	741	(3 488)
Menovo-úrokové swapy	11 578	-	-	11 578	315	(316)
Menové forwardy	88 721	523	-	89 244	1 211	(809)
Menové opcie – kúpené	324 018	14 343	-	338 361	8 792	(11)
Menové opcie – predané	323 557	14 343	-	337 900	14	(8 749)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	75 503	-	-	75 503	1 314	(1 306)
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	75 503	-	-	75 503	1 314	(1 306)
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	-	131 178	-	131 178	1 821	(1 806)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie						
nakúpené	-	65 865	-	65 865	1 821	-
Komoditné opcie predané	-	65 313	-	65 313	-	(1 806)
Celkom	3 951 994	1 558 504	391 937	5 902 435	59 165	(60 829)

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2015:

	Menovité hodnoty podľa splatnosti				Reálne hodnoty	
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom	Kladné (pozn. 16)	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)

51. Reálna hodnota finančných nástrojov

Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 30. júnu 2016:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné pohľadávky	-	59 165	-	59 165
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	55 041	-	55 041
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	2 074	-	2 074
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	-	2 050	-	2 050
Finančné aktíva na obchodovanie	8 671	20 752	-	29 423
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	8 671	20 752	-	29 423
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	-	-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	58 790	-	-	58 790
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	58 790	-	-	58 790
Finančné aktíva na predaj	72 414	-	6 948	79 362
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	72 414	-	-	72 414
Podielové cenné papiere na predaj	-	-	6 948	6 948
Celkom	139 875	79 917	6 948	226 740
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-
Záväzky z cenných papierov predaných na krátko	-	-	-	-
Derivátové finančné záväzky	-	60 830	-	60 830
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	60 830	-	60 830
Celkom	-	60 830	-	60 830

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

Finančné aktíva v reálnej hodnote	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	-	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)

Pohyby medzi Úrovňou I a Úrovňou II

K 30. júnu 2016 nenastal oproti 31. decembru 2015 žiadny pohyb dlhopisov, 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:

	K 1. januáru 2016	Zvýšenie	Zníženie	Zisk/strata v súhrnných ziskoch a stratách	K 30. júnu 2016
Podielové listy podielových fondov	189	95	-	-	284
Podielové cenné papiere*	21 612	6 050	(20 998)	-	6 664
Celkom	21 801	6 145	(20 998)	-	6 948

* V druhom štvrtroku 2016 materská spoločnosť realizovala predaj investície VISA Europe, Ltd. z portfólia finančných nástrojov určených na predaj, z ktorej vykázala zisk 30 326 tis. € zložený z peňažnej zložky (24 276 tis. €) a nepeňažnej (akciovej) zložky (6 050 tis. €). V rámci peňažnej zložky sú započítané peňažné prostriedky, ktoré majú odloženú splatnosť a budú materskej spoločnosti vyplatené v treťom kvartáli roku 2019. K 30. 6.2016 sú tieto peňažné prostriedky vykázané v súčasnej hodnote 1 895 tis. €.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne III:

<i>Finančného nástroja</i>	<i>Oceňovacia metóda</i>	<i>Reálna hodnota</i>	<i>Významné nepozorovateľné vstupy</i>	<i>Rozsah nepozorovateľných vstupov</i>
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	284	zrážka	20 – 50 %
Podielové cenné papiere	Odhadovaná metóda	6 664	-	-
Celkom		6 948		

Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

	Reálna hodnota 30.6.2016	Zostatková hodnota 30.6.2016	Rozdiel 30.6.2016	Reálna hodnota 31.12.2015	Zostatková hodnota 31.12.2015	Rozdiel 31.12.2015
Aktíva						
Úvery a bežné účty poskytnuté						
bankám, netto	517 290	517 290	-	125 893	125 893	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	71 749	71 749	-	67 033	67 033	-
z toho Úroveň 3	445 541	445 541	-	58 860	58 860	-
Úvery poskytnuté klientom, netto	8 358 974	8 096 822	262 152	8 144 219	7 923 037	221 182
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	8 358 974	8 096 822	262 152	8 144 219	7 923 037	221 182
Finančné investície držané do splatnosti	1 806 328	1 710 796	95 532	1 814 331	1 729 184	85 147
z toho Úroveň 1	1 494 899	1 404 637	90 262	1 162 942	1 101 127	61 815
z toho Úroveň 2	311 429	306 159	5 270	651 389	628 057	23 332
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Podiely v pridružených spoločnostiach	3	3	-	3	3	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	3	3	-	3	3	-
Závazky						
Vklady a bežné účty bánk	385 185	385 185	-	357 083	357 083	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	16 317	16 317	-	3 921	3 921	-
z toho Úroveň 3	368 868	368 868	-	353 162	353 162	-
Vklady klientov	8 574 895	8 573 795	1 100	8 720 085	8 719 428	657
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	8 574 895	8 573 795	1 100	8 720 085	8 719 428	657
Závazky z dlhových cenných papierov	707 125	698 954	8 171	695 342	688 570	6 772
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	707 125	698 954	8 171	695 342	688 570	6 772
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Podriadený dlh	236 120	236 120	-	236 174	236 174	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	236 120	236 120	-	236 174	236 174	-

* 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)

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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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:

	30.6.2016	31.12.2015
Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	517 290	125 893
Úvery poskytnuté klientom, netto	8 096 822	7 923 037
Derivátové finančné pohľadávky	59 165	61 850
Cenné papiere na obchodovanie	29 423	22 357
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	58 790	60 590
Finančné investície držané do splatnosti	1 710 796	1 729 184
Finančné aktíva na predaj	79 362	156 781
Podiely v pridružených spoločnostiach	3	3
Splatná daňová pohľadávka	3 124	509
Odložená daňová pohľadávka	22 142	24 749
Ostatné aktíva	51 702	45 370
Celkom	10 628 619	10 150 323
Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	433 876	496 591
Z neodvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 175 375	1 143 407
Z odvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 361 784	1 442 511
Celkom	2 971 035	3 082 509

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 30. júnu 2016 (súvahové stavy):

	Účtovná hodnota celkom	Neznehod- notené	Znehodno- tené	Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	516 741	516 741	-	-	-	2	516 739	14 473
Úvery poskytnuté klientom	8 300 898	8 042 951	257 947	149 356	28 799	25 916	8 096 827	4 880 584
Verejný sektor	10 521	10 521	-	-	-	-	10 521	12 161
Firemní klienti	4 112 792	3 957 393	155 399	100 758	6 623	13 678	3 991 733	1 839 271
Retailoví klienti	4 177 585	4 075 037	102 548	48 598	22 176	12 238	4 094 573	3 029 152
Celkom	8 817 639	8 559 692	257 947	149 356	28 799	25 918	8 613 566	4 895 057

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 31. decembru 2015 (súvahové stavy):

	Účtovná hodnota celkom	Neznehod- notené	Znehodno- tené	Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek k 30. júnu 2016:

	<i>Účtovná hodnota celkom</i>	<i>Neznehod- notené</i>	<i>Individuálne oceňované – znehodnotené</i>	<i>Individuálna rezerva</i>	<i>Portfóliová rezerva</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</i>
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	92 683	92 683	-	-	2	92 681	24 820
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	2 878 353	2 817 215	61 138	7 798	2 670	2 867 885	300 658
Verejný sektor	7 791	7 791	-	-	-	7 791	658
Firemní klienti	2 099 574	2 038 443	61 131	7 798	2 670	2 089 106	183 988
Retailoví klienti	770 988	770 981	7	-	-	770 988	116 012
Celkom	2 971 036	2 909 898	61 138	7 798	2 672	2 960 566	325 478

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

	<i>Účtovná hodnota celkom</i>	<i>Neznehod- notené</i>	<i>Individuálne oceňované – znehodnotené</i>	<i>Individuálna rezerva</i>	<i>Portfóliová rezerva</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</i>
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 30. júnu 2016:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Znehodnotené úvery	155 399	102 548	257 947
Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	100 758	48 598	149 356
Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	6 623	22 176	28 799
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	47 573	27 131	74 704
% krytia opravnými položkami	69,1 %	69,0 %	69,1 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	99,7 %	95,5 %	98,0 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	69,1 %	69,0 %	69,1 %

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

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
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 zabezpečeniami	103,5 %	103,8 %	103,6 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	2 133	1 712	3 845

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 30. júnu 2016:

	<i>Do splatnosti</i>	<i>Do 90 dní</i>	<i>Od 91 do 180 dní</i>	<i>Od 181 dní do 1 roka</i>	<i>Viac ako 1 rok</i>	<i>Prijaté zabezpečenie k omeškáním úverom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	516 741	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	7 852 367	176 265	6 866	2 885	4 568	102 788
<i>Verejný sektor</i>	<i>10 498</i>	<i>23</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>16</i>
<i>Firemní klienti</i>	<i>3 849 183</i>	<i>102 508</i>	<i>2 424</i>	<i>867</i>	<i>2 411</i>	<i>50 950</i>
<i>Retailoví klienti</i>	<i>3 992 686</i>	<i>73 734</i>	<i>4 442</i>	<i>2 018</i>	<i>2 157</i>	<i>51 822</i>
Celkom	8 369 108	176 265	6 866	2 885	4 568	102 788

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

	30.6.2016	31.12.2015
Na krytie poskytnutých úverov	4 892 220	4 698 757
Peňažné prostriedky	46 880	42 002
Garancie	193 684	155 791
Cenné papiere	103 289	46 941
Nehnutelnosti	3 986 484	3 881 946
Hnuteľné predmety	323 392	347 906
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	238 491	224 171
Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov	2 837	3 153
Peňažné prostriedky	2 837	3 153
Celkom	4 895 057	4 701 910

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

	30.6.2016	31.12.2015
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	46 459	56 607
Garancie	67 076	74 512
Cenné papiere	32 574	35 595
Nehnutelnosti	89 257	109 743
Hnuteľné predmety	3 000	6 506
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	87 112	157 108
Celkom	325 478	440 071

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

	30.6.2016	31.12.2015
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	516 741	125 893
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	3 026	722
Veľmi dobré úverové hodnotenie	23 845	383
Dobré úverové hodnotenie	486 930	123 154
Priemerné úverové hodnotenie	125	94
Obyčajné úverové hodnotenie	2 686	1 036
Slabé úverové hodnotenie	78	471
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	51	33
Úvery poskytnuté klientom	7 852 367	7 714 372
z toho verejný sektor:	10 498	13 801
Minimálne riziko	1 561	4 001
Výborné úverové hodnotenie	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	72	116
Dobré úverové hodnotenie	3 938	335
Priemerné úverové hodnotenie	614	4 440
Obyčajné úverové hodnotenie	2 937	3 380
Slabé úverové hodnotenie	1 376	1 529
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	2 881 921	2 876 465
Minimálne riziko	311 463	159 801
Výborné úverové hodnotenie	227 591	278 898
Veľmi dobré úverové hodnotenie	236 031	174 761
Dobré úverové hodnotenie	367 372	502 612
Priemerné úverové hodnotenie	819 169	740 032
Obyčajné úverové hodnotenie	509 957	510 912
Slabé úverové hodnotenie	266 374	264 115
Veľmi slabé úverové hodnotenie	102 070	201 894
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	32 190	33 145
Zlyhané	4 294	3 938
Bez stanovenia ratingu	5 410	6 357
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	967 262	1 022 571
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	637 047	479 050
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	244 148	446 197
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	46 090	55 543
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	35 184	41 421
Zlyhané	4 793	360
z toho retailoví klienti	3 992 686	3 801 535
Celkom	8 369 108	7 840 265

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

Materská spoločnosť poskytuje úvery na financovanie nehnuteľností firemným klientom, ktorí nemajú priradený rating projektového financovania. K 30. júnu 2015 je objem uvedených úverov vo výške 123 451 tis. EUR (31. december 2015: 122 916 tis. €). Výška úverových pohľadávok uvedeným klientom, ktoré nie sú znehodnotené a ani v omeškaní, predstavuje k 30. júnu 2016 sumu 115 563 tis. € (31. december 2015: 114 978 tis. €).

Úverové riziko v prípade portfólií cenných papierov je na nízkej úrovni, pretože väčšina nakúpených dlhových cenných papierov sú štátne dlhopisy emitované Slovenskou republikou. V prípade angažovanosti voči slovenským bankovým dlhovým cenným papierom, ktoré sú v sume 91 209 tis. € (31. december 2015: 71 147 tis. €), riziková kategória emitentov týchto cenných papierov je Veľmi dobré alebo Dobré úverové hodnotenie.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Materská spoločnosť nemá žiadnu angažovanosť voči korporátnym dlhovým cenným papierom k 30. júnu 2016 resp. k 31. decembru 2015. Úverové riziko vyplývajúce z derivátových obchodov je taktiež minimálne z dôvodu, že obchody sú zabezpečené určitou formou zabezpečenia (napr. viazanie finančných prostriedkov klienta a pod).

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

	30.6.2016	31.12.2015
Vklady v NBS	-	-
Štátne pokladničné poukážky	-	-
Štátne dlhopisy bez kupónu	49 958	-
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	159 145	806 708
Úvery poskytnuté klientom	358 463	314 395
Dlhové cenné papiere	1 763 878	1 755 121
Celkom	2 331 445	2 876 224

Reštrukturalizácia

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

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

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

Účtovná hodnota retailových pohľadávok, pri ktorých boli upravené zmluvné podmienky počas 1. polroka 2016 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta predstavovala 6 609 tis. € (1. polrok 2015: 8 645 tis. €). V prípade korporátneho portfólia uvedená suma bola vo výške 5 844 tis. € (1. polrok 2015: 54 822 tis. €).

Trhové riziko

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

- menové riziko a
- riziko úrokovej sadzby.

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

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

Menové riziko

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

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

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

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

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

Čistá devízová pozícia skupiny súvisiaca s aktívami a pasívami k 30. júnu 2015 a 31. decembru 2014:

	Čistá devízová pozícia k 30. júnu 2016	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2015
EUR	74 012	410 425
USD	(12 319)	(326 904)
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	(61 693)	(83 521)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	-	-
EUR	(61 917)	(438 705)
USD	(3 450)	329 579
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	62 955	82 051
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	(2 412)	(27 075)
Čistá devízová pozícia, celkom	(2 412)	(27 075)

Riziko úrokovej sadzby

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 30. júnu 2016:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	159 148	-	-	-	101 600	260 748
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	516 782	461	-	-	47	517 290
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 774 713	863 125	3 105 152	183 237	170 595	8 096 822
Derivátové finančné pohľadávky	8 279	6 044	35 965	8 877	-	59 165
Finančné aktíva na obchodovanie	-	576	397	28 450	-	29 423
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	630	58 160	-	-	58 790
Finančné investície držané do splatnosti	130	668 710	652 694	389 262	-	1 710 796
Finančné aktíva na predaj	-	47 644	24 770	-	6 948	79 362
Ostatné aktíva	-	-	-	-	51 702	51 702
Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. júnu 2016	4 459 052	1 587 190	3 877 138	609 826	330 892	10 864 098
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	122 109	33 283	214 635	14 675	483	385 185
Vklady klientov	2 068 725	3 761 034	2 165 389	1 804	576 843	8 573 795
Derivátové finančné záväzky	11 205	9 279	30 747	9 599	-	60 830
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	40 246	40 246
Záväzky z dlhových cenných papierov	191 983	259 755	92 816	154 400	-	698 954
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	42 990	42 990
Ostatné záväzky	-	-	-	-	48 711	48 711
Podriadené dlhy	236 120	-	-	-	-	236 120
Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. júnu 2016	2 630 142	4 063 351	2 503 587	180 478	709 273	10 086 831
Čistá úroková pozícia, netto k 30. júnu 2016	1 828 910	(2 476 161)	1 373 551	429 348	(378 381)	777 267

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Akciové riziko

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

Komoditné riziko

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

Analýza citlivosti trhových rizík

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

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

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov materskej spoločnosti na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech materskej spoločnosti k 30. júnu 2016:

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia banky v danej mene	Strata banky pre daný scenár
USD	1,1102	1,1657	505	(25)
CZK	27,1310	28,4876	72	(4)
PLN	4,4362	4,6580	62	(3)
GBP	0,8265	0,8678	59	(3)
CHF	1,0867	1,1410	25	(1)
Celkom			723	(36)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov materskej spoločnosti na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. decembru 2015:

	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)

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov materskej spoločnosti na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 30. júnu 2016:

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(18 102)
USD	-100 BPV	(1 487)
Celkom		(19 588)

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

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata materskej spoločnosti z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(44 726)
USD	-100 BPV	(1 372)
Celkom		(46 098)

Pozícia materskej spoločnosti v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 30. júnu 2016, resp. k 31. decembru 2015 je nevýznamná. Z uvedeného dôvodu materská spoločnosť danú citlivosť na expozície voči akciovému riziku nevykazuje.

Pozícia materskej spoločnosti v obchodnej knihe na komodity je nulová. Z uvedeného dôvodu zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov obchodnej knihy materskej spoločnosti na zmenu cien komodít je k 30. júnu 2016 taktiež nulová, ako aj bola k 31. decembru 2015.

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

Riziko likvidity

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

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

Likvidná pozícia skupiny zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 30. júnu 2016:

	<i>Do 12 mesiacov</i>	<i>Nad 12 mesiacov</i>	<i>Nešpeci- fikované</i>	<i>Celkom</i>
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	260 748	-	-	260 748
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	517 235	-	55	517 290
Úvery poskytnuté klientom, netto	2 047 320	5 729 210	320 292	8 096 822
Derivátové finančné pohľadávky	14 323	44 842	-	59 165
Finančné aktíva na obchodovanie	576	28 847	-	29 423
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	630	58 160	-	58 790
Finančné investície držané do splatnosti	636 838	1 073 958	-	1 710 796
Finančné aktíva na predaj	47 644	24 770	6 948	79 362
Podiely v pridružených spoločnostiach	-	-	3	3
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	43 132	43 132
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	66 179	66 179
Splatná daňová pohľadávka	-	-	3 124	3 124
Odložená daňová pohľadávka	-	-	22 142	22 142
Ostatné aktíva	11 350	-	40 352	51 702
Aktíva spolu	3 536 664	6 959 787	543 873	11 040 324
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	136 406	248 296	483	385 185
Vklady klientov ¹⁾	2 413 233	6 124 167	36 395	8 573 795
Derivátové finančné záväzky	20 484	40 346	-	60 830
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	40 246	40 246
Záväzky z dlhových cenných papierov	190 462	508 492	-	698 954
Rezervy na záväzky	-	-	42 990	42 990
Splatný daňový záväzok	-	-	458	458
Odložený daňový záväzok	-	-	1 050	1 050
Ostatné záväzky	-	-	48 711	48 711
Podriadené dlhy	1 120	235 000	-	236 120
Záväzky spolu	2 761 705	7 156 301	170 333	10 088 339
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	870 044	870 044
Zisk po zdanení	-	-	81 941	81 941
Záväzky a vlastné imanie spolu	2 761 705	7 156 301	1 122 318	11 040 324
Súvahová pozícia, netto	774 959	(196 514)	(578 445)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 522 777)	(91)	(790 496)	(3 313 364)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(1 747 818)	(1 944 423)	(3 313 364)	(3 313 364)

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 opcii.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpeci- fikované	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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2016 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Vklady a bežné účty bánk	385 185	388 861	96 707	81 312	190 995	19 847
Vklady klientov	8 573 795	8 614 346	7 788 368	675 551	143 533	6 894
Finančné záväzky držané na obchodovanie	40 246	40 246	40 246	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	698 954	772 822	916	193 688	413 816	164 402
Ostatné záväzky	48 711	48 711	48 711	-	-	-
Podriadené dlhy	236 120	307 846	2 391	7 095	37 973	260 387
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	60 830	639 197	550 837	109 965	(19 020)	(2 585)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2016 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	432 305	432 305	432 305	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	1 571	1 571	1 571	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslužkov	1 175 375	1 175 375	1 175 375	-	-	-

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Vklady a bežné účty bánk	357 083	365 101	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):

	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 príslužkov	1 143 407	1 143 407	1 143 407	-	-	-

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

Operačné riziko

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

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

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

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

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

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

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

Ostatné riziká

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

Basel III

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

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

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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

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

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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016

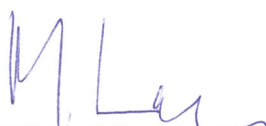
pripravené podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia (v tisícoch €)

54. Schválenie účtovnej závierky

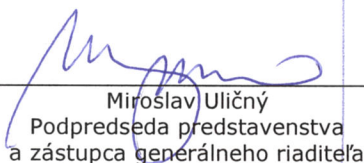
Riadna konsolidovaná účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2015) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 14. marca 2016.

Priebežnú konsolidovanú účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 23. augusta 2016 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán

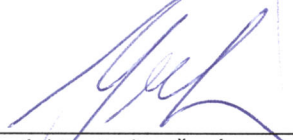


Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Miroslav Uličný
Podpredseda predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

b) Osoby zodpovedné za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky

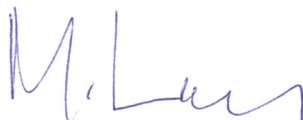


Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní

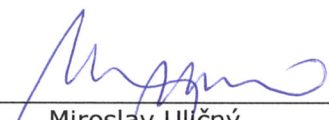
**Vyhlasenie zodpovedných osôb emitenta podľa § 35 ods. 2 bodu c)
zákona č.429/2002 o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov:**

Vyhlasujeme, že Priebežná individuálna (nekonsolidovaná) a konsolidovaná účtovná závierka Tatra banky za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2016, pripravené podľa medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia a ďalšie informácie obsiahnuté v POLROČNEJ FINANČNEJ SPRÁVE Tatra banky za I. polrok 2016 poskytujú pravdivý a verný obraz o výsledku hospodárenia, aktív, záväzkov, pohybov vo vlastnom imaní, peňažných tokov, finančnej situácii a postavenia spoločnosti.

Bratislava, 23. augusta 2016



Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Miroslav Uličný
Podpredseda predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

