

Príloha k opatreniu
č. MF/26131/2011-74

VZOR

VÚ – B 1-01

VÝKAZ VYBRANÝCH ÚDAJOV

z individuálnej účtovnej závierky podľa § 17a zákona
zostavenej k 31.12.2016

v celých eurách tisícoch eur miliónoch eur *)

Za obdobie od mesiac rok do mesiac rok
0 1 2 0 1 6 do 1 2 2 0 1 6

Bezprostredne predchádzajúce obdobie od 0 1 2 0 1 5 do 1 2 2 0 1 5

Dátum vzniku účtovnej jednotky

Účtovná závierka

*)

riadna

mimoriadna

0 1 1 1 1 9 9 0

IČO

DIČ

Kód SK NACE

0 0 6 8 6 9 3 0

2 0 2 0 4 0 8 5 2 2

6 4 . 1 9 . 0

Obchodné meno (názov) účtovnej jednotky

T a t r a b a n k a , a k c i o v á s p o l o č n o s ť

Sídlo účtovnej jednotky

Ulica

Číslo

H o d ž o v o n á m e s t i e

3

PSČ

Názov obce

8 1 1 0 6

B r a t i s l a v a 1

Telefónne číslo

Faxové číslo

0 2 / 5 9 1 9 2 2 0 8

0 2 / 5 9 1 9 8 0 3 3

E-mailová adresa

Zostavený dňa:

10. 03. 2017

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:

*) Vyznačuje sa X.

Časť I.

Vybrané údaje z aktív a z pasív

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
x	AKTÍVA	x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	719 243	906 542
2.	Pohľadávky z obchodného styku	0	0
3.	Finančné nástroje oceňované reálnou hodnotou proti zisku/strate	122 372	82 947
4.	Finančné nástroje na predaj	32 513	156 781
5.	Deriváty na obchodovanie s kladnou hodnotou	46 116	59 632
6.	Deriváty na zabezpečenie s kladnou hodnotou	3 100	2 218
7.	Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou	10 050 318	9 606 220
8.	Podriadené úvery	0	0
9.	Dcérske účtovné jednotky, spoločné účtovné jednotky a pridružené účtovné jednotky	46 164	49 164
10.	Hmotný majetok	53 538	56 828
11.	Nehmotný majetok	27 910	29 718
12.	Goodwill	0	0
13.	Majetok na predaj	0	0
14.	Ostatný majetok	63 670	47 092
15.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, aktívne zostatky	0	0
A	Aktíva spolu	11 164 944	10 997 142
x	PASÍVA	x	x
16.	Závazky z obchodného styku	0	0
17.	Finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou	72 056	48 904
18.	Deriváty na obchodovanie so zápornou hodnotou	49 017	66 645
19.	Deriváty na zabezpečenie so zápornou hodnotou	25	0
20.	Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou	9 767 336	9 601 932
21.	Rezervy na podsúvahové záväzky	50 943	46 680
22.	Podriadené záväzky	236 139	236 174
23.	Ostatné záväzky	41 122	46 777
24.	Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami, pasívne zostatky	0	0
Z.	Záväzky spolu	10 216 638	10 047 112
25.	Vlastné imanie bez fondov z ocenenia a zisku/straty bežného roku	819 450	817 075
26.	Fondy z ocenenia	2 273	17 168
27.	Zisk/strata bežného roku	126 583	115 787
VI.	Vlastné imanie spolu	948 306	950 030
P	Pasíva spolu	11 164 944	10 997 142

Vysvetlivky k vybraným údajom z aktív a z pasív

1. **Všeobecne** – rezervy na záväzky sa vykazujú v tom riadku, v ktorom sa vykážu záväzky, ktoré sa prostredníctvom rezerv odhadujú.
2. K položke č. **2. Pohľadávky z obchodného styku** – ak ide o banky a pobočky zahraničných bánk, spravidla sa tento riadok nevyplní, pretože pohľadávky z obchodného styku nevznikajú z ich bežnej činnosti a preto je ich hodnota nevýznamná, na rozdiel napr. od obchodníkov s cennými papiermi, u ktorých sú odplaty za poskytnutie investičnej služby významné, pretože je to ich bežná činnosť a tieto odplaty sú pohľadávkami z obchodného styku. U bánk a pobočiek zahraničných bánk sa pohľadávky z obchodného styku zahrnú do položky 7. Finančné nástroje oceňované umorovanou hodnotou. Ako pohľadávky z obchodného styku sa vykážu, len ak je ich hodnota významná.
3. K položke č. **7. Finančný majetok oceňovaný umorovanou hodnotou** a k položke č. **20. Finančné záväzky oceňované umorovanou hodnotou** – obsahujú aj vklady. Neobsahujú podriadené úvery, rezervy na podsúvahové záväzky a pohľadávky/záväzky z obchodného styku, ak sú významné.
4. K položke č. **8. Podriadené úvery** - nevykazujú sa pri pobočkách.
5. K položkám č. **15. a 24. Vzťahy s ostatnými organizačnými zložkami** – vyplňajú sa, ak ide o pobočky zahraničných bánk, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi a pobočky zahraničných správcofských spoločností.
6. K položke č. **16. Záväzky z obchodného styku** – vyplní sa obdobne ako pri položke v riadku 2.
7. K položke č. **22. Podriadené záväzky** - nevykazujú sa, ak ide o pobočky.
8. K položke č. **25. Vlastné imanie bez fondov z ocenenia a zisku alebo straty bežného roku** - nevyplní sa, ak ide o pobočky.

Časť II.

Vybrané údaje z výnosov a nákladov

Označenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií	143 802	153 066
a.	Náklady na odplaty a provízie	(29 726)	(30 818)
2.	Výnosy z úrokov	292 850	322 035
b.	Náklady na úroky	(27 312)	(32 818)
3.	Dividendy	7 648	1 759
4./c.	Zisk alebo strata z operácií s finančným majetkom	52 321	22 638
5./d.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty a zo zníženia hodnoty finančného majetku a z odpísaného a z odpísania finančného majetku	(21 713)	(30 318)
6./e.	Zisk alebo strata zo zrušenia rezerv a z tvorby rezerv na podsúvahové záväzky	8 619	(3 666)
A.	Zisk alebo strata z bežnej činnosti	426 489	401 878
7/f.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku	(680)	(172)
g.	Personálne náklady	(112 117)	(103 911)
h.	Odpisy	(25 832)	(23 769)
8./i.	Zisk alebo strata zo zrušenia zníženia hodnoty a zo zníženia hodnoty nefinančného majetku	(3 000)	(4 100)
j./9.	Ostatné náklady alebo výnosy	(96 571)	(89 471)
10.	Záporný goodwill	0	0
k.	Náklady na poplatky	(26 862)	(27 186)
l.	Náklady na daň z príjmov, z toho	(34 844)	(37 482)
l.1.	uhradenú zrážkou	(39 853)	(36 687)
l.2.	podľa daňového priznania	6 481	(2 824)
m./11.	Náklady na odloženú daň z príjmov	(1 472)	2 029
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	126 583	115 787

Vysvetlivky k vybraným údajom z výnosov a z nákladov

1. K položke č. **1. Výnosy z odplát a provízií** a k položke č. **a. Náklady na odplaty a provízie** – vykazujú sa len tie, ktoré sa nepripočítavajú k istinám v rámci oceňovania umorovanou hodnotou.
2. K položke č. **2. Výnosy z úrokov** a k položke č. **b. Náklady na úroky** – vykazujú sa úroky z majetku alebo záväzkov akéhokoľvek druhu a z akejkoľvek činnosti, ktoré vytvárajú úroky.
3. K položke č. **3. Dividendy** – vykazujú sa podiely na zisku z cenných papierov na obchodovanie a na predaj a z podielových účasí.
4. K položke č. **A. Bežná činnosť** je činnosť alebo súbor činností, ktoré má účtovná jednotka zapísané v predmete svojej činnosti a ktoré sústavne vykonáva. Napríklad predaj budovy, ktorú účtovná jednotka dosiaľ užívala, nie je bežnou činnosťou, aj keď má predaj budov zapísaný v predmete svojej činnosti.
5. K položke č. **j.9. Ostatné náklady alebo výnosy** – vykazujú sa tu aj náklady na tvorbu rezerv alebo výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky, ktoré sa predpokladajú v súvislosti s prevádzkou, napríklad rezerva na záväzky zo súdnych sporov.
6. K položke č. **k.** – náklady na poplatky, ktoré platia účtovné jednotky podľa osobitných predpisov a ktorých základom výpočtu nie sú zdaniteľné príjmy účtovnej jednotky alebo časti zdaniteľných príjmov, akými sú napríklad tržby. Takýmto poplatkom je napríklad osobitný odvod bánk podľa zákona č. 384/2011 Z.z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Časť III.
Ostatné vybrané údaje

1. PzOS podľa omeškania za bežné účtovné obdobie	Dlžná suma	Zníženie hodnoty	Čistá účtovná hodnota
V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti	10 151 092	(77 984)	10 073 108
Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	4 620	(1 586)	3 034
Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	12 354	(5 692)	6 662
Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	4 495	(1 933)	2 562
Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	40 710	(29 363)	11 347
361 dní a viac po lehote splatnosti	92 483	(75 208)	17 275
Spolu	10 305 754	(191 766)	10 113 988

2. PzOS podľa omeškania za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie	Dlžná suma	Zníženie hodnoty	Čistá účtovná hodnota
V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti	9 690 402	(84 611)	9 605 791
Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	6 516	(2 078)	4 438
Od 121 do 150 dní po lehote splatnosti	7 039	(2 857)	4 182
Od 151 do 180 dní po lehote splatnosti	6 019	(2 315)	3 704
Od 181 do 360 dní po lehote splatnosti	31 006	(18 742)	12 264
361 dní a viac po lehote splatnosti	119 811	(96 878)	22 933
Spolu	9 860 793	(207 481)	9 653 312

3. ZzOS podľa omeškania	Dižná suma za bežné účtovné obdobie	Dižná suma za bezprostredne predchádzajúce bežné účtovné obdobie
V lehote splatnosti a do 90 dní vrátane po lehote splatnosti	10 054 418	9 884 786
Od 91 dní do 120 dní vrátane po lehote splatnosti	0	0
Od 121 dní do 150 dní vrátane po lehote splatnosti	0	0
Od 151 dní do 180 dní vrátane po lehote splatnosti	0	0
Od 181 dní do 360 dní vrátane po lehote splatnosti	0	0
361 dní a viac po lehote splatnosti	0	0
Spolu	10 054 418	9 884 786

4. Počet zamestnancov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
Priemerný evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných	3 637	3 477
Evidenčný počet zamestnancov prepočítaný na plne zamestnaných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	3 625	3 571

Vysvetlivky k ostatným vybraným údajom

PzOS - Pohľadávka z obchodného styku

ZzOS - Záväzok z obchodného styku

Počet zamestnancov – podľa Ročného výkazu o úplných nákladoch práce (ÚNP 1-01), ktorý ustanovil Štatistický úrad Slovenskej republiky