



TATRA BANKA

Member of Raiffeisen Bank International

**Individuálna účtovná závierka za rok
končiaci sa 31. decembra 2017
pripravená podľa Medzinárodných
štandardov finančného výkazníctva, ako
ich schválila Európska únia,
a správa nezávislého audítora**

Individuálna účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017
pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia a správa nezávislého audítora

Obsah	Strana
Správa nezávislého audítora	1
Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát	5
Individuálny výkaz o finančnej situácii	6
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	7
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	8
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	9
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	12
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	33
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	37

Tatra banka, a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Tatra banka, a.s. a výboru pre audit:

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Tatra banka, a.s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2017, individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát, individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní a individuálny výkaz o peňažných tokoch, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2017 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale na tieto záležitosti neposkytujeme samostatný názor.

Kľúčové záležitosti auditu	Spôsob riešenia rizikových faktorov v rámci nášho auditu
Individuálna opravná položka na straty z úverov poskytnutých klientom	
<i>Pozri poznámku č. 16 účtovnej závierky</i>	
Opravné položky na straty z úverov v prípade veľkých úverových pohľadávok sa posudzujú individuálne a vyžadujú od vedenia banky uplatnenie významného úsudku.	Vykonalí sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu kľúčových kontrolných postupov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi hodnotenia zníženia hodnoty.
Výška individuálnych opravných položiek zohľadňuje predpoklady, ktoré použilo vedenie banky pri hodnotení týchto kritických oblastí: a) identifikovanie udalostí zníženia hodnoty pre rôznych úverových klientov, b) ocenenie zabezpečenia, c) stanovenie očakávaných budúcich peňažných tokov.	V prípade opravných položiek na straty z úverov, ktoré sa posudzujú individuálne, testovanie zahŕňalo kontroly v súvislosti so zostavením zoznamu sledovaných úverov a jeho kontrolu, pravidelné previerky úverovej bonity klientov, schválenie ocenenia zabezpečenia vypracovaného znalcami a previerku a schvaľovanie výsledkov hodnotenia zníženia hodnoty zo strany vedenia banky.

Opravné položky na straty z úverov, ktoré sa posudzujú individuálne, predstavujú sumu vo výške 167,0 mil. EUR z celkovo vykázaných opravných položiek vo výške 187,8 mil. EUR k 31. decembru 2017.	Na vzorke významných úverov banky sme posúdili primeranosť metód tvorby opravných položiek a ich uplatňovanie. Získali sme nezávislý názor na výšku potrebných opravných položiek na základe preskúmania dostupných externých a interných informácií. Tieto postupy zahŕňali posúdenie práce znalcov, ktorých banka využíva na ocenenie zabezpečenia alebo na posúdenie odhadovaných budúcich peňažných tokov. Na rovnakej vzorke sme overili správnosť výpočtov diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa použili pri stanovení návratnej hodnoty úverov. Ak sme zistili, že na ocenenie opravnej položky možno použiť vhodnejší predpoklad alebo vstupnú informáciu, opravnú položku sme prepočítali a výsledky sme porovnali, aby sme posúdili, či existuje akýkoľvek náznak chyby alebo zaujatosti zo strany vedenia banky. Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia a ktorá sa zamerala na identifikovanie nezvyčajných alebo mimoriadnych udalostí.
Rezerva na súdne spory vedené voči banke <i>Pozri poznámku č. 32 účtovnej závierky</i>	
Vykazovanie a oceňovanie rezerv a oceňovanie a zverejnenie podmienených záväzkov v súvislosti so súdnymi spormi vyžadujú od vedenia banky uplatnenie významného úsudku, ktorý ovplyvňuje tieto kritické faktory: a) pravdepodobnosť úspešnej obhajoby súdneho sporu, b) vyčíslenie potenciálne vyplatenej sumy. K 31. decembru 2017 vykazovala banka rezervy na pasívne súdne spory v celkovej výške 46,2 mil. EUR.	Vykonalí sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu kľúčových kontrolných postupov banky v súvislosti s identifikovaním, zaúčtovaním a zverejnením rizík vyplývajúcich zo súdnych sporov vedených voči banke. Medzi testované kontrolné postupy patrili postupy, ktoré súvisia s včasnou identifikáciou súdnych sporov, úplnosťou a presnosťou údajov použitých v príslušných výpočtoch a s posúdením rezerv v súlade s príslušnými účtovnými štandardmi. Overovali sme primeranosť vykázaných rezerv na základe kritického posúdenia kľúčových predpokladov použitých v modeloch na výpočet rezerv a predpoklady sme porovnali s dostupnými informáciami, ktoré sme získali z korešpondencie s externými a internými právnymi poradcami banky. Posúdili sme aj zverejnené informácie o rizikách vyplývajúcich zo súdnych sporov, aby sme určili, či boli zverejnené informácie o neistotách, ktoré existovali v súvislosti s vykázanými podmienenými záväzkami a rezervami, dostatočne jasné.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti banky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva banky.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti uvedieme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, vyhodnotíme, či výročná správa banky obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2017 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o banke a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Ďalšie oznamovacie povinnosti podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie audítora

Na štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením banky dňa 17. mája 2017. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 16 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit banky, ktorú sme vydali 6. marca 2018.

Neaudítorské služby

Banke sme neposkytovali zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od skupiny.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v účtovnej závierke sme banke a podnikom, v ktorých má banka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

Bratislava 14. marca 2018


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


Ing. Peter Longauer, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia UDVA č. 1136

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za rok končiaci sa 31. decembra 2017
 pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
 ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

	Pozn.	2017	2016
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		280 852	300 327
Náklady na úroky a podobné náklady		(18 546)	(27 608)
Výnosové úroky, netto	(1)	262 306	272 719
Opravné položky a rezervy na straty	(2)	(15 062)	(13 094)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek		247 244	259 625
Výnosy z poplatkov a provízií		151 523	143 802
Náklady na poplatky a provízie		(33 071)	(29 726)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(3)	118 452	114 076
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	(4)	27 165	22 771
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(5)	(246)	(324)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj	(6)	1 462	30 341
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(7)	(1 000)	(3 000)
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(226 439)	(232 424)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(9)	(20 286)	(19 365)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(10)	(2 717)	(10 273)
Zisk pred zdanením		143 635	161 427
Daň z príjmov	(11)	(30 370)	(34 844)
Zisk po zdanení		113 265	126 583
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)	(468)	(15 672)
Zabezpečenie peňažných tokov		1 348	778
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		880	(14 894)
Súhrnný zisk po zdanení		114 145	111 689
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €	(12)	1 415	1 579
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €	(12)	7 075	7 895
Základný zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €	(12)	7,1	7,9

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2017
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	Pozn.	2017	2016
Aktíva			
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	(13)	1 251 326	719 243
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	(14)	212 833	146 603
Úvery poskytnuté klientom, brutto	(15)	9 328 325	8 369 505
Opravné položky na straty z úverov	(16)	(187 752)	(191 766)
Derivátové finančné pohľadávky	(17)	35 070	49 216
Finančné aktíva na obchodovanie	(18)	7 361	69 048
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(19)	13 249	53 323
Finančné investície držané do splatnosti	(20)	1 246 146	1 725 976
Finančné aktíva na predaj	(21)	177 127	32 514
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(22)	45 164	46 164
Dlhodobý nehmotný majetok	(23)	31 231	27 910
Dlhodobý hmotný majetok	(23)	56 966	53 538
Splatná daňová pohľadávka	(24)	548	6 819
Odložená daňová pohľadávka	(25)	26 718	26 301
Ostatné aktíva	(26)	37 083	30 550
Aktíva spolu		12 281 395	11 164 944
Závazky a vlastné imanie			
Vklady a bežné účty bánk	(27)	119 683	67 864
Vklady klientov	(28)	10 059 266	8 997 448
Derivátové finančné záväzky	(29)	41 312	49 042
Finančné záväzky na obchodovanie	(30)	40 301	72 056
Záväzky z dlhových cenných papierov	(31)	751 006	702 024
Rezervy na záväzky	(32)	56 543	50 943
Ostatné záväzky	(33)	41 717	41 122
Podriadené dlhy	(34)	236 134	236 139
Záväzky spolu		11 345 962	10 216 638
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(35)	822 168	821 723
Zisk po zdanení		113 265	126 583
Vlastné imanie spolu		935 433	948 306
Záväzky a vlastné imanie spolu		12 281 395	11 164 944

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2017

pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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>Zisk po zdanení</i>	<i>Spolu</i>
Vlastné imanie k 1. januáru 2017	64 326	(164)	297 134	(1 945)	14 446	1 158	1 116	445 652	126 583	948 306
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	-	126 583	(126 583)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	-	(124 376)	-	(124 376)
Predaj vlastných prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(204)	-	(2 438)	-	-	-	-	-	(2 642)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	1 348	(468)	-	113 265	114 145
Vlastné imanie k 31. decembru 2017	64 326	(368)	297 134	(4 383)	14 446	2 506	648	447 859	113 265	935 433

	<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>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
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	(90)	-	-	-	-	-	-	(90)
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(311)	-	(3 700)	-	-	-	-	-	(4 011)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	(15 672)	778	-	126 583	111 689
Vlastné imanie k 31. decembru 2016	64 326	(164)	297 134	(1 945)	14 446	1 158	1 116	445 652	126 583	948 306

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31. decembra 2017
prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	2017	2016
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	143 635	161 427
Úpravy (pozn. 37):	(228 911)	(242 668)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 37)	(85 276)	(81 241)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(508 173)	185 383
Úvery poskytnuté bankám	(62 943)	(39 775)
Úvery poskytnuté klientom	(958 970)	(445 793)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	3 630	(1 460)
Finančné aktíva na obchodovanie	61 297	(46 453)
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	42 356	4 033
Finančné aktíva na predaj	(139 549)	123 854
Ostatné aktíva	(6 520)	(5 691)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	51 837	(94 167)
Vklady klientov	1 062 492	244 638
Finančné záväzky na obchodovanie	(32 425)	23 761
Záväzky z dlhových cenných papierov	51 129	18 715
Ostatné záväzky	595	(2 828)
Peňažné prostriedky (použitie) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(520 520)	(117 024)
Platené úroky	(20 197)	(32 232)
Prijaté úroky	251 813	267 277
Daň z príjmov platená	(24 750)	(43 018)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(313 654)	75 003
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(347 893)	(564 068)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	807 212	578 620
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	38 587	17 249
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	341	117
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(29 133)	(21 532)
Prijaté dividendy	217	7 648
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	469 331	18 034
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	(2 643)	1 777
Vyplatené dividendy	(124 793)	(115 190)
Peňažné toky z finančných činností, netto	(127 436)	(113 413)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(1 006)	173
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	27 235	(20 203)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 37)	149 519	169 722
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 37)	176 754	149 519

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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:

	31. decembra 2017	31. decembra 2016
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	89,11 %	89,11 %
Ostatní	10,89 %	10,89 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	31. decembra 2017	31. decembra 2016
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	78,78 %	78,78 %
Ostatní	21,22 %	21,22 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári banky v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	31. decembra 2017	31. decembra 2016
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 123 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania ^{TB} a Centra investovania ^{TB} a 63 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 31. decembru 2017:

Dozorná rada

Podpredseda:	Igor VIDA
Členovia:	Peter LENNKH Johann STROBL Martin GRULL Andreas GSCHWENTER Iveta UHRINOVÁ Peter BALÁŽ Hannes MÖSENBACHER

Predstavenstvo

Predseda:	Michal LIDAY
Členovia:	Marcel KAŠČÁK Peter MATÚŠ Vladimír MATOUŠ Natália MAJOR Bernhard HENHAPPEL Johannes SCHUSTER

Zmeny v dozornej rade banky počas roka 2017:

Karl Sevelda – ukončenie funkcie predsedu dozornej rady k 30. 6. 2017
Herbert Stepic – ukončenie funkcie člena dozornej rady k 30. 6. 2017
Hannes Mösenbacher – vznik funkcie člena dozornej rady od 1. 7. 2017
Iveta Uhrinová – vznik funkcie člena dozornej rady od 15. 11. 2017
Ján Neubauer – ukončenie funkcie člena dozornej rady 30. 9. 2017
Pavol Feitscher – ukončenie funkcie člena dozornej rady 30. 9. 2017
Klemens Breuer – vznik funkcie predsedu dozornej rady od 1. 7. 2017 a ukončenie funkcie predsedu dozornej rady od 31. 10. 2017

Zmeny v predstavenstve banky počas roka 2017:

Miroslav Uličný – ukončenie funkcie podpredsedu predstavenstva k 20. 6. 2017
Johannes Schuster – vznik funkcie člena predstavenstva od 1. 7. 2017

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien

Spoločnosť Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB) sa k rozhodnému dňu 18. marca 2017 zlúčila so spoločnosťou Raiffeisen Bank International AG (RBI). Nástupnícka spoločnosť bude pôsobiť pod názvom Raiffeisen Bank International AG.

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

Spoločnosť Raiffeisen Bank International AG 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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 31. decembru 2017

	Sídlo	Druh podielu	Audítor
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	Bratislava	priamy	Deloitte Audit s.r.o.
Tatra Residence, 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.
Group Cloud Solutions, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	Deloitte Audit s.r.o.
BA Development, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	Deloitte Audit s.r.o.
PRODEAL, a. s.	Bratislava	nepriamy	Deloitte Audit s.r.o.
Dúbravčice, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	Deloitte Audit s.r.o.
Eurolease RE Leasing, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	neauditované
Rent CC, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	neauditované
Rent GRJ, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	neauditované
Rent PO, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	neauditované

Obchodné mená pridružených účtovných jednotiek banky k 31. decembru 2017

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

Zmeny v skupine banky

Dcérska spoločnosť banky Tatra Residence, a. s. v priebehu júna 2017 predala 100 % svojej majetkovej účasti v dcérskej spoločnosti BA Development II., s. r. o.

Spoločnosť Tatra Office s.r.o., v ktorej má banka nepriamy podiel, zmenila svoje obchodné meno k 4. augustu 2017. Nový názov spoločnosti je Group Cloud Solutions, s. r. o..

Rozdelenie zisku banky za rok 2016

Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov
Celkom

126 583
126 583

Výplata dividend z nerozdeleného zisku banky

Dividendy – kmeňové akcie
Dividendy – prioritné akcie
Celkom

110 333
14 460
124 793

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 800 € pripadla vo výške 1 552 €. Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 € pripadla vo výške 7 760 €. Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 € pripadla vo výške 7,76 €.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2016, Výročnú správu za rok 2016, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2016 schválilo Valné zhromaždenie materskej spoločnosti dňa 17. mája 2017. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok vo výške 417 tis. €, boli k 30. júnu 2017 zúčtované do nerozdeleného zisku minulých rokov.

Regulačné požiadavky

Banka je povinná plniť regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré zahŕňajú limity a rôzne iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, opravných položiek na krytie úverového rizika, zabezpečenia likvidity, úrokových sadzieb a devízovej pozície banky. Banka v priebehu roku 2017 plnila všetky uvedené regulačné požiadavky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

a) Základ prezentácie

Individuálna účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za rok 2017 a porovnateľné údaje za rok 2016 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (International Financial Reporting Standards, „IFRS“) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“).

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

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

Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Banka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2017. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **Dodatky k IAS 7 „Výkazy peňažných tokov“** – Iniciatíva zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií – prijaté EÚ dňa 6. novembra 2017 (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 – prijaté EÚ dňa 6. novembra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr).

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

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky boli nasledujúce nové štandardy vydané radou IASB a schválené EÚ, ale zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **IFRS 9 „Finančné nástroje“** – prijaté EÚ dňa 22. novembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** a dodatky k IFRS 15 „Dátum účinnosti IFRS 15“ – prijaté EÚ dňa 22. septembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRS 16 „Lízingy“** – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“** – Uplatňovanie IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 4 „Poistné zmluvy“ – prijaté EÚ dňa 3. novembra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr, alebo keď sa IFRS 9 „Finančné nástroje“ uplatňuje po prvýkrát),

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

- **Dodatky k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** – Vysvetlenie k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

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

IFRS 9 Finančné nástroje

Banka predpokladá, že uplatňovanie IFRS 9 v budúcnosti môže mať vplyv na sumy vykazované v súvislosti s finančnými aktívami a finančnými záväzkami banky. Očakáva sa, že IFRS 9 celkovo zvýši úroveň rezerv a opravných položiek. Tento odhad je založený na požiadavke uznať výšku opravných položiek v hodnote očakávanej výšky nesplácania úverov.

Banka bude uplatňovať IFRS 9 tak, ako bol vydaný v júli 2014, po prvýkrát 1. januára 2018, pričom k rovnakému dátumu bude predčasne uplatňovať dodatky k IFRS 9. Na základe doteraz vykonaného posúdenia sa celková úprava vyplývajúca z prijatia IFRS 9 v súvislosti s počiatočným stavom vlastného imania banky k 1. januáru 2018 odhaduje približne na 13,2 mil. EUR (bez daňových vplyvov), čo predstavuje:

- zníženie o približne 12,7 mil. EUR v súvislosti so zmenami požiadaviek týkajúcich sa určenia výšky znehodnotenia finančných aktív,
- zníženie vo výške približne 0,5 mil. EUR v súvislosti s požiadavkami na klasifikáciu a oceňovanie inak než z titulu znehodnotenia finančných aktív.

Európsky parlament vydal dňa 27. decembra 2017 nariadenie (EÚ) 2017/2395 o požiadavkách na prechod pri implementácii IFRS 9. Nariadenie umožňuje zvoliť jeden z dvoch prístupov vykazovania vplyvu prijatia štandardu na regulatórny kapitál:

1. rovnomerné rozloženie celkového vplyvu počas obdobia piatich rokov alebo
2. vykázanie celkového vplyvu v deň prijatia štandardu.

Banka sa rozhodla uplatniť druhý prístup.

Klasifikácia a oceňovanie vo všeobecnosti

IFRS 9 obsahuje nový prístup ku klasifikácii a oceňovaniu finančných aktív, ktorý zohľadňuje obchodný model, v ktorom sú aktíva riadené, a charakteristiky ich peňažných tokov.

V prípade banky sa budú uplatňovať štyri kategórie klasifikácie finančných aktív:

- finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote, (AC),
- finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI),
- finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),
- finančné aktíva určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

Banka zruší kategórie „držané do splatnosti“, „úvery a pohľadávky“ a „určené na predaj“, ktoré existujú podľa IAS 39.

Finančný majetok sa oceňuje v amortizovanej hodnote, ak sú splnené obidve tieto podmienky:

- finančný majetok je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky a
- zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny.

Zámerom obchodného modelu môže byť držba finančných aktív s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky aj vtedy, keď k predajom finančných aktív dochádza alebo podľa očakávaní dôjde v budúcnosti.

Finančný majetok sa následne oceňuje reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI), ak je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je inkasovať zmluvné peňažné toky aj predať finančné aktíva, pričom zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Pri prvotnom vykázaní nástroja vlastného imania, ktorý nie je držaný na obchodovanie, sa banka môže neodvolateľne rozhodnúť vykázať následné zmeny reálnej hodnoty v ostatných súhrnných ziskoch a stratách. Toto rozhodnutie sa uskutočňuje v závislosti od investície pre každú investíciu samostatne a v podstate zohľadňuje strategické záujmy, ktoré nie sú plne konsolidované. Všetky ostatné finančné aktíva, t. j. finančné aktíva, ktoré nespĺňajú kritériá klasifikácie ako následne oceňované v amortizovanej hodnote alebo FVOCI – sa následne oceňujú v reálnej hodnote, pričom zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú cez zisk alebo stratu. Banka má okrem toho pri prvotnom vykázaní možnosť neodvolateľne určiť finančný majetok ako majetok oceňovaný v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ak tým eliminuje alebo výrazne zníži nekonzistentnosť oceňovania alebo vykazovania (t. j. „účtovný nesúlad“), ktorá by inak vyplynula z ocenenia majetku alebo záväzkov alebo vykázania súvisiacich ziskov alebo strát na inom základe. Finančný majetok je pri prvotnom vykázaní zaradený do jednej z týchto kategórií.

Posúdenie obchodného modelu

Banka vykonala posúdenie zámeru obchodného modelu, v ktorom je finančný majetok držaný na úrovni portfólia, pretože to najlepšie odzrkadľuje spôsob riadenia podniku a informácie, ktoré sú predkladané vedeniu.

Pri posudzovaní, ktorý obchodný model je relevantný, sa zohľadnili tieto informácie:

- ako je hodnotená výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu) a ako je vykazovaná kľúčovému riadiacemu personálu účtovnej jednotky,
- aké sú riziká, ktoré majú vplyv na výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu), a aký je spôsob riadenia týchto rizík,
- ako sú odmeňovaní manažéri banky (napr. či je odmeňovanie založené na reálnej hodnote spravovaných aktív alebo na inkasovaných zmluvných peňažných tokoch),
- frekvenciu, hodnotu a načasovanie predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody týchto predajov a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej činnosti, a
- či predajná činnosť a inkasovanie zmluvných peňažných tokov predstavujú neoddeliteľnú súčasť obchodného modelu alebo z neho vyplývajú (obchodný model „hold-to-collect“ vs. obchodný model „hold and sell“).

Finančné aktíva držané na obchodovanie a tie, ktoré sú riadené a ktorých výkonnosť sa hodnotí na základe reálnej hodnoty, sa budú oceňovať v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

Keď banka určí, že obchodným modelom špecifického portfólia je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (alebo oboje: inkasovať zmluvné peňažné toky a predáť finančné aktíva), musí posúdiť, či zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny. Na tento účel sa úrok definuje ako plnenie za časovú hodnotu peňazí, za úverové riziko súvisiace s nesplatenou sumou istiny počas príslušného časového obdobia a za iné základné riziká a náklady úverovania, ako aj zisková marža. Toto posúdenie sa bude vykonávať samostatne pre jednotlivé nástroje k dátumu prvotného vykázania finančného majetku.

Pri posudzovaní, či zmluvné peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úrokov bude banka zohľadňovať zmluvné podmienky nástroja. To zahŕňa posúdenie, či finančný majetok obsahuje zmluvnú podmienku, ktorá by mohla zmeniť načasovanie alebo výšku zmluvných peňažných tokov tak, že by nespĺňalo túto podmienku. Banka posúdi:

- podmienky predčasného splatenia, predĺženia,
- prvky pákového efektu,
- či pohľadávka súvisí s konkrétnym majetkom alebo peňažnými tokmi,
- zmluvne prepojené nástroje.

V roku 2018 vydala rada IASB dodatok k IFRS 9 týkajúci sa prvkov predčasného splatenia s negatívnou kompenzáciou. Negatívna kompenzácia vzniká vtedy, keď zmluvné podmienky umožňujú dlžníkovi predčasne splatiť nástroj pred jeho zmluvnou splatnosťou, avšak výška preddavku môže byť nižšia ako nezaplatená suma istiny a úrokov. Aby boli splnené kritériá oceňovania v amortizovanej hodnote, negatívna kompenzácia musí predstavovať „primeranú kompenzáciu za predčasné ukončenie zmluvy“. Banka nepredpokladá významný objem prvkov predčasného splatenia s negatívnou kompenzáciou, ktoré by sa povinne museli oceňovať v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Úprava časovej hodnoty peňazí a benchmarkový test

Časová hodnota peňazí je prvok úroku, ktorý poskytuje plnenie len za plynutie času (IFRS 9.B4.1.9A). Neberie do úvahy ostatné riziká (úverové riziko, riziko likvidity a pod.) ani náklady (administratívne náklady a pod.) súvisiace s držbou finančného majetku.

V určitých prípadoch však prvok časovej hodnoty peňazí môže byť zmenený (t. j. nedokonalý). Bolo by to tak napríklad vtedy, keď sa úroková sadzba finančného majetku pravidelne prestavuje, no frekvencia takýchto prestavení nekorešponduje so zostatkovou splatnosťou úrokovej sadzby. V takýchto prípadoch musí účtovná jednotka posúdiť zmenu s cieľom stanoviť, či zmluvné peňažné toky stále predstavujú výhradne platby istiny a úroku, t. j. zmena obdobia významne nemení peňažné toky z „dokonalého“ benchmarkového nástroja.

Posúdenie vplyvu na klasifikáciu a oceňovanie

IFRS 9 ovplyvní klasifikáciu a oceňovanie finančných aktív banky držaných k 1. januáru 2018 takto:

Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a úvery poskytnuté klientom, ktoré sa klasifikujú ako úvery a iné pohľadávky oceňované v amortizovanej hodnote podľa IAS 39, sa budú oceňovať v amortizovanej hodnote podľa IFRS 9.

Finančné aktíva držané do splatnosti oceňované v amortizovanej hodnote podľa IAS 39 sa budú tiež oceňovať v amortizovanej hodnote podľa IFRS 9.

Dlhové nástroje k dispozícii na predaj oceňované v amortizovanej hodnote cez vlastné imanie podľa IAS 39 sa budú tiež oceňovať v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI) podľa IFRS 9.

Účtovanie zabezpečenia

IFRS 9 poskytuje v súvislosti s účtovaním zabezpečenia viaceré možnosti účtovania. Banka plánuje aj naďalej uplatňovať ustanovenia upravujúce účtovanie zabezpečenia podľa IAS 39, pričom však vezme do úvahy zmeny týkajúce sa zverejňovania informácií v poznámkach podľa IFRS 7.

Znehodnotene finančných aktív

Výpočet očakávaných úverových strát si vyžaduje použitie účtovných odhadov, ktoré sa vo svojej podstate zriedkavo rovnajú skutočným výsledkom. Vedenie tiež musí vychádzať z úsudku pri uplatňovaní účtovných zásad skupiny.

Banka posudzuje výhľadovo očakávané úverové straty, ktoré súvisia s jej dlhovými nástrojmi – aktívami oceňovanými v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI) a s expozíciou vyplývajúcou z úverových príslubov, lízingových pohľadávok a zmlúv o finančných zárukách. Banka vykazuje opravnú položku na takéto straty vždy k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Oceňovanie očakávaných úverových strát

Oceňovanie očakávaných úverových strát odzrkadľuje pravdepodobnosťou váženú hodnotu straty, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov, časovej hodnoty peňazí a primeraných a preukázateľných informácií, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez neprimeraných nákladov alebo úsilia o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok.

Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Významné úsudky sú:

- stanovenie kritérií pre výrazné zvýšenie úverového rizika,
- výber vhodných modelov a predpokladov na oceňovanie očakávaných úverových strát,
- stanovenie počtu a relatívnych váh scenárov zameraných na budúcnosť pre každý typ produktu/trhu a súvisiacich očakávaných úverových strát,
- vytvorenie skupín podobných finančných aktív na účely oceňovania očakávaných úverových strát.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Odhadovanie úverovej expozície na účely riadenia rizík je zložitá a vyžaduje použitie modelov. Posúdenie úverového rizika portfólia aktív zahŕňa ďalšie odhady, pokiaľ ide o pravdepodobnosť výskytu zlyhania, súvisiace pomerové ukazovatele straty a korelácie zlyhania medzi protistranami. Banka oceňuje úverové riziko pomocou pravdepodobnosti zlyhania (probability of default – PD), expozície pri zlyhaní (exposure at default – EAD) a straty v prípade zlyhania (loss given default – LGD). Ide o prevládajúci prístup k oceňovaniu očakávaných úverových strát podľa IFRS 9.

IFRS 9 stanovuje trojúrovňový model znehodnotenia finančných aktív, ktorý je založený na zmenách úverovej kvality od prvotného vykázania. Tento model vyžaduje, aby sa finančný nástroj, ktorý nie je pri prvotnom vykázaní úverovo znehodnotený, klasifikoval v úrovni 1 a aby sa jeho úverové riziko nepretržite monitorovalo. Ak sa zistí významné zvýšenie úverového rizika od prvotného vykázania, finančný nástroj sa presunie do úrovne 2, ale ešte sa nepovažuje za úverovo znehodnotený. Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, presunie sa do úrovne 3.

Pri finančných nástrojoch v úrovni 1 sa očakávaná úverová strata oceňuje v sume, ktorá sa rovná časti očakávaných úverových strát počas doby životnosti, ktoré vyplývajú z možných prípadov zlyhania v nasledujúcich 12 mesiacoch. Pri nástrojoch v úrovni 2 alebo 3 sa očakávané úverové straty oceňujú na základe očakávaných úverových strát počas doby životnosti. Podľa IFRS 9 je pri oceňovaní očakávaných úverových strát potrebné zohľadniť informácie zamerané na budúcnosť. Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva sú finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotené pri prvotnom vykázaní. Ich očakávaná úverová strata sa vždy oceňuje na základe doby životnosti (úroveň 3).

Významné zvýšenie úverového rizika

Banka má za to, že úverové riziko finančného nástroja sa významne zvýšilo, keď bolo splnené jedno alebo viac z týchto kvantitatívnych, kvalitatívnych alebo zabezpečovacích kritérií:

Kvantitatívne kritériá

Banka používa kvantitatívne kritériá ako primárny ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika všetkých významných portfólií. Pri kvantitatívnom rozdelení na úrovne porovnáva banka krivku PD počas doby životnosti k dátumu ocenenia s forwardovou krivkou PD počas doby životnosti k dátumu prvotného vykázania. Pri odhadovaní krivky PD počas doby životnosti k dátumu prvotného vykázania sa vychádza z predpokladov o štruktúre krivky PD. Na jednej strane sa v prípade vysoko hodnotených finančných nástrojov predpokladá, že krivka PD sa v priebehu času zhorší. V prípade nízko hodnotených finančných nástrojov sa predpokladá, že krivka PD sa v priebehu času zlepší. Miera zlepšenia alebo zhoršenia bude závisieť od úrovne počiatočného ratingu.

Banka nemá vedomosť o žiadnom všeobecne akceptovanom trhovom postupe v súvislosti s úrovňou, na ktorej musí byť finančný nástroj presunutý do úrovne 2. Z tohto hľadiska sa očakáva, že k zvýšeniu PD k dátumu zostavenia účtovnej závierky, ktoré sa považuje za významné, bude dochádzať v priebehu času v dôsledku iteračného procesu medzi účastníkmi trhu a orgánmi dohľadu.

Kvalitatívne kritériá

Banka používa kvalitatívne kritériá ako sekundárny ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika všetkých významných portfólií. Presun do úrovne 2 sa uskutoční po splnení kritérií uvedených nižšie.

V prípade štátnych, bankových, podnikových a projektových finančných portfólií, ak dlžník spĺňa jedno alebo viac z týchto kritérií:

- externé trhové ukazovatele
- zmeny zmluvných podmienok
- zmeny prístupu k riadeniu
- odborný úsudok

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika zahŕňa informácie zamerané na budúcnosť a vykonáva sa štvrťročne na úrovni jednotlivých transakcií pre všetky neretailové portfóliá držané bankou.

V prípade retailových portfólií, ak dlžník spĺňa jedno alebo viac z týchto kritérií:

- odklad splatnosti
- odborný úsudok

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika zahŕňa informácie zamerané na budúcnosť a vykonáva sa mesačne na úrovni jednotlivých transakcií pre všetky retailové portfóliá držané bankou.

Zabezpečenie (backstop)

Zabezpečenie sa uplatňuje, ak úverové riziko finančného nástroja sa významne zvýšilo, ak je dlžník v omeškaní so zmluvnými splátkami viac ako 30 dní. V niektorých obmedzených prípadoch neplatí predpoklad, že finančné aktíva, ktoré sú po splatnosti viac ako 30 dní, sa vykazujú v úrovni 2.

Banka nevyužila výnimku z dôvodu nízkeho úverového rizika pri žiadnej úverovej činnosti, ale selektívne využíva výnimku z dôvodu nízkeho úverového rizika pri dlhových cenných papieroch.

Definícia aktív v zlyhaní a úverovo znehodnotených aktív

Banka definuje finančný nástroj ako v stave zlyhania, čo je v plnom súlade s definíciou úverového znehodnotenia, keď spĺňa jedno alebo viac z nasledujúcich kritérií.

Ak je dlžník v omeškaní so svojimi zmluvnými splátkami viac ako 90 dní, nedochádza k pokusu vyvrátiť predpoklad, že finančné aktíva, ktoré sú po lehote splatnosti viac ako 90 dní, sa vykazujú v úrovni 3.

Dlžník spĺňa kritériá nepravdepodobnosti splácania, čo naznačuje, že dlžník má významné finančné ťažkosti. Ide o prípady, keď:

- dlžník má dlhodobý odklad splatnosti,
- dlžník je zosnulý,
- dlžník je platobne neschopný,
- dlžník porušuje finančné ukazovatele úveru,
- aktívny trh s týmto finančným majetkom zanikol pre finančné ťažkosti,
- veriteľ urobil ústupky vzhľadom na finančné ťažkosti dlžníka,
- je pravdepodobné, že dlžník vstúpi do konkurzu,
- finančné aktíva sa nakupujú alebo vznikajú s výraznou zľavou, ktorá odráža vzniknuté úverové straty.

Uvedené kritériá sa uplatnili na všetky finančné nástroje držané bankou a sú v súlade s definíciou zlyhania, ktorá sa používa na účely riadenia interného úverového rizika.

Vysvetlenie vstupov, predpokladov a techník odhadu

Očakávaná úverová strata sa určuje buď na základe doby 12 mesiacov alebo doby životnosti v závislosti od toho, či došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika od prvého vykázania alebo či sa majetok považuje za úverovo znehodnotený. Do určovania pravdepodobnosti zlyhania (probability of default – PD), expozície pri zlyhaní (exposure at default – EAD) a straty v prípade zlyhania (loss given default – LGD) počas doby 12 mesiacov a doby životnosti sú zahrnuté aj ekonomické informácie zamerané na budúcnosť. Tieto predpoklady sa líšia podľa typu produktu. Očakávané úverové straty sú diskontovaným súčinom pravdepodobnosti zlyhania (PD), straty v prípade zlyhania (LGD), expozície pri zlyhaní (EAD) a diskontného faktora (D).

Pravdepodobnosť zlyhania

Pravdepodobnosť zlyhania predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoj finančný záväzok buď počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti záväzku. Vo všeobecnosti sa pri výpočte pravdepodobnosti zlyhania počas doby životnosti vychádza z regulačnej 12-mesačnej pravdepodobnosti zlyhania očistenej od akejkoľvek marže z dôvodu konzervativizmu. Následne sa používajú rôzne štatistické metódy na odhad vývoja profilu zlyhania od prvého vykázania počas celej doby životnosti úveru alebo portfólia úverov.

Za obmedzených okolností, keď nie sú k dispozícii niektoré vstupy, sa na výpočet používa zoskupovanie, spriemerovanie a porovnávanie (benchmarking) vstupov.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Strata v prípade zlyhania

Strata v prípade zlyhania predstavuje očakávanie banky, pokiaľ ide o rozsah straty z expozície v stave zlyhania. Strata v prípade zlyhania sa líši podľa typu protistrany a produktu. Strata v prípade zlyhania je vyjadrená ako percentuálna strata na jednotku expozície v čase zlyhania. Strata v prípade zlyhania sa vypočíta na základe doby 12 mesiacov alebo doby životnosti, pričom 12-mesačná strata v prípade zlyhania je percentuálny podiel straty, ktorá sa očakáva, ak dôjde k zlyhaniu v nasledujúcich 12 mesiacoch, a strata v prípade zlyhania počas doby životnosti je percentuálny podiel straty, ktorá sa očakáva, ak dôjde k zlyhaniu počas zostávajúcej očakávanej doby životnosti úveru.

Expozícia pri zlyhaní

Expozícia pri zlyhaní je založená na sumách, ktoré banka očakáva, že jej budú splatné v čase zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti. Expozície pri zlyhaní počas doby 12 mesiacov a doby životnosti sa určujú na základe očakávaného profilu platieb, ktorý sa líši podľa typu produktu. V prípade amortizačných produktov a úverov splácaných jednorazovo k dátumu splatnosti sa vychádza zo zmluvných splátok, ktoré dlžník dlhuje počas doby 12 mesiacov alebo doby životnosti. Pri výpočte sa zohľadňujú aj prípadné predpoklady predčasného splatenia/refinancovania.

Pri revolvingových produktoch sa expozícia pri zlyhaní predpovedá na základe aktuálne čerpaného zostatku, ku ktorému sa pripočíta úverový ekvivalent nečerpanej časti úveru, ktorý zohľadňuje očakávané dočerpanie zostávajúceho limitu do času zlyhania.

Diskontný faktor

Vo všeobecnosti platí, že pokiaľ ide o súvahovú expozíciu, ktorá nie je lízingom ani kúpenými alebo vzniknutými úverovo znehodnotenými aktívami (purchased or originated credit-impaired assets – POCI), diskontná sadzba použitá pri výpočte očakávanej úverovej straty je efektívna úroková miera alebo jej aproximácia.

Očakávaná úverová strata je súčinom pravdepodobnosti zlyhania (PD), straty v prípade zlyhania (LGD), expozície pri zlyhaní (EAD) a pravdepodobnosti, že k zlyhaniu nedôjde pred uvažovaným časovým obdobím. Táto pravdepodobnosť je vyjadrená funkciou prežitia, (tzv. „survivorship“, alebo „S“). Táto funkcia počítá budúce hodnoty očakávaných úverových strát, ktoré sa potom diskontujú späť k dátumu zostavenia účtovnej závierky a sčítajú. Vypočítané hodnoty očakávaných úverových strát sa následne vážia podľa scenára zameraného na budúcnosť.

Na odhad opravných položiek na nesplatené sumy úverov v úrovni 3 sa použili rôzne prístupy, ktoré možno rozdeliť do nasledujúcich kategórií:

- Štát, podniky, projektové financie, finančné inštitúcie, miestne a regionálne samosprávy, poisťovne a subjekty kolektívneho investovania: opravné položky úrovne 3 počítajú manažéri pre reštrukturalizáciu dlhu, ktorí diskontujú očakávané peňažné toky primeranou efektívnou úrokovou sadzbou.
- Retailové hypotéky: opravná položka úrovne 3 sa tvorí vypočítaním diskontovanej realizačnej hodnoty zabezpečenia.
- Ostatné retailové úvery: opravná položka úrovne 3 sa tvorí vypočítaním štatisticky odvodeného najlepšieho odhadu očakávanej straty, ktorý bol upravený o nepriame náklady.

Nedochádza k pokusu vyvrátiť predpoklad, že finančné aktíva po splatnosti viac ako 90 dní sa vykazujú v úrovni 3.

Informácie zamerané na budúcnosť

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika a výpočet očakávaných úverových strát zahŕňajú informácie zamerané na budúcnosť. Banka vykonala analýzu údajov za minulé obdobia a identifikovala kľúčové ekonomické premenné ovplyvňujúce úverové riziko a očakávané úverové straty pre každé portfólio.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

V rámci tohto procesu sa tiež použil odborný úsudok. Prognózy ekonomických premenných („základný ekonomický scenár“) a najlepší odhad vývoja ekonomiky v najbližších troch rokoch poskytuje štvrtročne Raiffeisen Research. Po troch rokoch sa pri prognózovaní ekonomických premenných počas celej zostávajúcej doby životnosti jednotlivých nástrojov používa metóda návratu k priemernej hodnote (mean reversion), čo znamená, že ekonomické premenné majú tendenciu dosiahnuť dlhodobú priemernú úroveň alebo dlhodobú priemernú úroveň rastu až do splatnosti. Vplyv ekonomických premenných na pravdepodobnosť zlyhania, stratu v prípade zlyhania a expozíciu pri zlyhaní sa určil pomocou štatistickej regresie, aby sa zistil historický vplyv zmien týchto premenných na mieru zlyhania a zložky straty v prípade zlyhania a expozície pri zlyhaní.

Okrem základného ekonomického scenára poskytuje Raiffeisen Research aj najlepší a najhorší scenár spolu s váhami scenárov. Váhy scenárov sa určujú kombináciou štatistickej analýzy a odborného úverového úsudku, pričom sa berie do úvahy rozsah možných výsledkov každého zvoleného scenára.

Podľa banky predstavujú tieto prognózy najlepší odhad možných výsledkov, ktorý pokrýva všetky možné nelineárne trendy a asymetrie v rôznych portfóliách banky.

Analýza citlivosti

Najvýznamnejšie predpoklady ovplyvňujúce opravnú položku na očakávanú úverovú stratu sú:

- Podnikové portfóliá
 - hrubý domáci produkt,
 - miera nezamestnanosti,
 - dlhodobý výnos štátnych dlhopisov,
 - miera inflácie.
- Retailové portfóliá
 - hrubý domáci produkt,
 - miera nezamestnanosti,
 - ceny nehnuteľností.

Prechod

Zmeny účtovných zásad vyplývajúce z prijatia IFRS 9 sa všeobecne uplatnia retrospektívne, okrem prípadov uvedených nižšie.

- Banka využije výnimku, ktorá jej umožňuje neupravovať porovnateľné údaje za predchádzajúce obdobia, pokiaľ ide o zmeny klasifikácie a oceňovania (vrátane znehodnotenia finančných aktív). Rozdiely v účtovnej hodnote finančných aktív a finančných záväzkov vyplývajúce z uplatnenia IFRS 9 sa vykazujú v nerozdelenom zisku k 1. januáru 2018.
- Na základe skutočností a okolností, ktoré existujú k dátumu prvého uplatnenia, sa musia vykonať tieto posúdenia:
 - určenie obchodného modelu, v rámci ktorého je finančný majetok držaný,
 - určenie a zrušenie oceňovania určitých finančných aktív a finančných záväzkov reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),
 - určenie oceňovania niektorých strategických investícií, ktoré nie sú určené na obchodovanie, reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI).

Banka očakáva, že prijatie ostatných 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 schválila EÚ, významne neodlišujú od predpisov schválených Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem nasledujúcich nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a nových interpretácií, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k dátumu zostavenia účtovnej závierky (uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS v plnom znení):

- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,
- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

- **Dodatky k IFRS 2 „Platby na základe podielov“** – Klasifikácia a oceňovanie transakcií s platbami na základe podielov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“** – Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 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 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Dlhodobá účasť v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 40 „Investície do nehnuteľností“** – Prevody investícií do nehnuteľností (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2014 – 2016)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 12 a IAS 28), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky k IFRS 12 sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr, a dodatky k IFRS 1 a IAS 28 sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Projektu zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2015 – 2017)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **IFRIC 22 „Transakcie v cudzích menách a vopred uhradené protiplnenie“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní dane z príjmov“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr).

Vedenie banky očakáva, že prijatie týchto nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a nových interpretácií nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku banky v období prvého uplatnenia.

Účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ zatiaľ neprijala, zostáva naďalej neupravené.

Na základe odhadov banky by uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa **IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“** nemalo významný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej riadnej individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Banka pripravuje individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna a konsolidovaná účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. decembru 2017 s dátumom 14. marca 2018 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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 znehodnotenie finančných aktív vykázaných k 31. decembru 2017.

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

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

b) Prepočet cudzej meny

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

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

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

c) Peniaze a vklady v centrálnych bankách

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

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

d) Štátne a iné pokladničné poukážky

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

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

e) Finančné nástroje

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

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

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

1. Úvery a iné pohľadávky

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

Opravné položky na straty z úverov

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

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

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

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

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

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

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

Retailové pohľadávky, ktoré na individuálnej úrovni nevykazujú znaky znehodnotenia, sú oprávňované portfóliovou opravnou položkou. Výška opravnej položky je určená podľa toho, či ide o IRB portfólio (IRB metodika), alebo o portfólio, pre ktoré sa RWA počíta štandardizovaným prístupom (tzv. flow rate model). 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. V prípade IRB modelu ide o očakávanú stratu vypočítanú pomocou interných modelov (skóringových kariet, odhadov straty v prípade zlyhania a odhadov kreditného konverzného faktora), 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 (viac ako 180 dní omeškania, resp. zlyhanie).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Na individuálne znehodnotené pohľadávky banka v prípade nezabezpečeného IRB portfólia používa model najlepšieho odhadu očakávaných strát, resp. tzv. vintage based recovery rate s horizontom maximálne 36 mesiacov v prípade ostatných portfólií. 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 IRB modely, flow rate model a aj pre vintage based recovery sa používa segmentácia portfólia podľa produktov a ich typov na základe rizikových charakteristík. 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,
- 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 prehľadnocoovania.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

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

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

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

a. Finančné aktíva na obchodovanie

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

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

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

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

b. Derivátové finančné nástroje

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

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

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

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

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

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

3. Finančné investície držané do splatnosti

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

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

4. Finančné aktíva na predaj

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

Zabezpečenie peňažných tokov

Banka používa finančné deriváty úrokových 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 zabezpečeného 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 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 zabezpečeného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosy na úroky a podobné výnosy“.

6. Finančné záväzky

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

Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

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

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

f) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

- Reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov so štandardnými vzťahmi a podmienkami, ktoré sa obchodujú na aktívnom likvidnom trhu, sa určuje na základe cien kótovaných na trhu (zahŕňa kótované dlhopisy s možnosťou odkúpenia, zmenky, dlhopisy a nevypovedateľné dlhopisy).
- Reálna hodnota derivátových nástrojov sa vypočíta pomocou kótovaných cien; ak tieto ceny nie sú dostupné, vypočítava sa na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov pomocou vhodnej výnosovej krivky pre trvanie nástrojov pre nevypovedateľné deriváty a pomocou oceňovacieho modelu opcií na vypovedateľné deriváty. Forwardové menové kontrakty sa oceňujú na základe kótovaných forwardových výmenných kurzov a výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb podľa splatnosti daného kontraktu. Úrokové swapy sa oceňujú súčasnou hodnotou budúcich peňažných tokov odhadovaných a diskontovaných na základe príslušných výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb. Reálna hodnota derivátových nástrojov je upravená o kreditné riziko protistrany.
- 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 *Úrovně 1*, ktoré sú stanovené pre aktívum alebo záväzok priamo (t. j. ako ceny) alebo nepriamo (t. j. odvodené od cien),
- *Úroveň 3* - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od metód oceňovania, ktoré zahŕňajú vstupné informácie týkajúce sa aktíva alebo záväzku, ktoré nie sú založené na zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy).

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

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

V prípade stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, využíva banka metódu čistej súčasnej hodnoty s využitím základných úrokových sadzieb jednotlivých mien zverejňovaných centrálnymi bankami, ktoré aproximujú 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

g) Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach

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

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

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

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

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

h) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

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

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

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

i) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

Stroje a zariadenia, počítače, dopravné prostriedky	do 8
Softvér	do 11
Inventár a vybavenie	6 – 10
Energetické prístroje a zariadenia	10 – 15
Optická sieť	30
Budovy a stavby	do 40

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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 prenájatého 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.

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“.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

n) Peniaze a peňažné ekvivalenty vo výkaze o peňažných tokoch

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

o) Rezervy na záväzky

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

p) Rezervy na zamestnanecké požitky

Banka má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 31. decembru 2017 mala banka v evidenčnom stave 3 584 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2016: 3 625 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. Zisky a straty zo záväzku z rezervy na príspevok pri odchode do dôchodku sa vykazujú v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Všeobecné administratívne náklady“. Diskont zo záväzku z tejto rezervy sa sa vykazuje v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Náklady na úroky a podobné náklady“. Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na záväzky“.

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch

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

Ročná diskontná sadzba	2,2 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	2 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	3,2 % – 12,7 %
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy

Banka má tiež program so stanovenými príspevkami pre zamestnancov. Všetky príspevky spoločnosti sú zahrnuté v osobných nákladoch v poznámke 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,

ako ich schválila Európska únia

(v tisícoch €)

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 vydelení ziskov pripadajúcich na každú triedu akcií váženým priemerným počtom každej triedy akcií, ktoré sú v obehu počas účtovného obdobia.

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

Banka nevykazuje zriedený zisk na akciu, keďže k 31. decembru 2017 ani 31. decembru 2016 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. Záväzkov 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. 21 %. Odložené daňové záväzky sa vykazujú všeobecne za všetky zdaniteľné dočasné rozdiely, odložené daňové pohľadávky sa vykazujú v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým možno odpočítateľné dočasné rozdiely zúčtovať.

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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 úložky. Na záväzkovej strane najmä loro účty, prijaté terminované úložky a prijaté úvery od bánk.

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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 prideľujú 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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2017:

	<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	64 914	690	194 809	(3 638)	5 531	262 306
Opravné položky a rezervy na straty	8 030	(516)	(22 576)	-	-	(15 062)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	72 944	174	172 233	(3 638)	5 531	247 244
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	23 647	5 395	90 368	-	(958)	118 452
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	5 782	422	10 350	10 615	(4)	27 165
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	(246)	-	(246)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj	-	-	-	-	1 462	1 462
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	(1 000)	(1 000)
Všeobecné administratívne náklady	(50 220)	(2 741)	(172 756)	(4 146)	3 424	(226 439)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(4 732)	(1 195)	(12 707)	(1 676)	24	(20 286)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	(2 717)	(2 717)
Zisk pred zdanením	47 421	2 055	87 488	909	5 762	143 635
Aktíva spolu	3 832 804	231 106	5 137 839	2 738 619	341 027	12 281 395

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 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	66 282	2 030	182 966	3 025	18 417	272 720
Opravné položky a rezervy na straty	4 265	247	(17 606)	-	-	(13 094)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	70 547	2 277	165 360	3 025	18 417	259 626
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	25 186	4 818	85 155	(853)	(230)	114 076
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	6 828	337	10 225	5	68	22 771
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	(324)	-	(324)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj	-	-	-	-	30 341	30 341
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	(3 000)	(3 000)
Všeobecné administratívne náklady	(52 092)	(3 372)	(165 453)	(4 610)	(6 897)	(232 424)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(4 829)	(1 561)	(11 215)	(1 531)	(229)	(19 365)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	(10 274)	(10 274)
Zisk pred zdanením	45 640	2 499	84 072	1 020	28 196	161 427
Aktíva spolu	3 604 992	201 372	4 423 995	2 634 667	299 918	11 164 944

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky, netto

	2017	2016
Výnosy z úrokov a podobné výnosy:	280 852	300 327
z úverov a bežných účtov poskytnutých bankám	342	1 197
z úverov poskytnutých klientom	261 134	261 984
z pohľadávok z finančného lízingu	68	124
z cenných papierov držaných do splatnosti	18 076	28 593
z cenných papierov reálnej hodnoty precenených cez výkaz ziskov a strát	110	417
z cenných papierov určených na predaj	892	358
z prijatých dividend z dcérskych a pridružených spoločností	-	7 500
z prijatých dividend z finančných aktív určených na predaj	217	148
z iných úrokových výnosov	13	6
Náklady na úroky a podobné náklady:	(18 546)	(27 608)
na vklady a bežné účty bánk	(2 415)	(3 050)
na vklady klientov	(3 666)	(9 160)
na podriadené dlhy	(8 619)	(8 865)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou	(3 623)	(6 318)
na iné úrokové náklady	(223)	(215)
Výnosové úroky, netto	262 306	272 719

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:

	2017	2016
Individuálne opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(14 056)	(23 613)
Tvorba opravných položiek	(50 791)	(60 165)
Rozpustenie opravných položiek	38 987	42 816
Odpis úverov	(2 434)	(6 381)
Výnos z odpísaných úverov	182	117
Portfóliové opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(1 527)	1 900
Tvorba opravných položiek	(2 271)	(2 364)
Rozpustenie opravných položiek	744	4 264
Individuálne rezervy k podsúvahovým položkám:	260	8 533
Tvorba rezerv	(1 908)	(568)
Rozpustenie rezerv	2 168	9 101
Portfóliové rezervy k podsúvahovým položkám:	261	86
Tvorba rezerv	(10)	(422)
Rozpustenie rezerv	271	508
Celkom	(15 062)	(13 094)

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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

3. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	2017	2016
Výnosy z poplatkov a provízií:	151 523	143 802
z bankových prevodov	98 026	92 199
z poplatkov za správu úverov a záruk	20 237	20 209
z operácií s cennými papiermi	27 906	26 390
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	4 987	4 578
za ostatné bankové služby	367	426
Náklady na poplatky a provízie:	(33 071)	(29 726)
z bankových prevodov	(29 553)	(26 330)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(4)	(23)
z operácií s cennými papiermi	(1 686)	(1 759)
z činností týkajúcich sa bankoviek, devíz a mincí	(14)	(33)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(952)	(967)
z ostatných bankových služieb	(862)	(614)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	118 452	114 076

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

	2017	2016
Úrokové obchody - cenné papiere:	919	3 489
Úrokové výnosy, netto	(206)	(125)
Precenenie na reálnu hodnotu	3 018	(4 336)
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	(1 893)	7 950
Úrokové obchody - záväzky zo zabezpečených dlhových cenných papierov:	2 982	(717)
Precenenie na reálnu hodnotu	2 982	(724)
Zisk (strata) z odkupu cenných papierov	-	7
Úrokové obchody - deriváty:	(1 150)	1 246
Úrokové výnosy (náklady)	(2 257)	(698)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	78	(430)
Precenenie na reálnu hodnotu	2 962	2 582
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	(1 933)	(208)
Menové obchody:	3 480	6 788
Úrokové výnosy (náklady)	5 080	2 394
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	1 889	3 584
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(3 515)	830
Kurzové rozdiely z cenných papierov na obchodovanie	26	(20)
Obchody s indexmi:	-	10
Úrokové výnosy (náklady)	-	(1 038)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	-	1 053
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	-	(5)
Komoditné obchody:	3	(1)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	-	1
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	3	(2)
Kurzové rozdiely	20 932	11 956
Celkom	27 166	22 771

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

	2017	2016
Úrokové obchody – cenné papiere:		
Precenenie na reálnu hodnotu	(246)	(327)
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	-	3
Celkom	(246)	(324)

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

	2017	2016*
Úrokové obchody – cenné papiere:		
Čistý zisk (strata) z predaja podielových cenných papierov	21	30 326
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	1 441	15
Celkom	1 462	30 341

*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 31. 12. 2017 sú tieto peňažné prostriedky vykázané v súčasnej hodnote 1 913 tis. €.

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

	2017	2016
Rozpustenie (tvorba) opravných položiek na investície v dcérskych spoločnostiach	(1 000)	(3 000)
Celkom	(1 000)	(3 000)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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:

	2017	2016
Osobné náklady:	(117 351)	(112 117)
Mzdové náklady	(84 001)	(81 256)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(29 578)	(26 883)
Ostatné sociálne náklady	(3 815)	(3 860)
(Tvorba) rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	43	(118)
Ostatné administratívne náklady:	(87 107)	(94 474)
Náklady na užívanie priestorov	(19 667)	(20 615)
Náklady na informačné technológie	(22 120)	(22 122)
Náklady na komunikáciu	(6 437)	(7 271)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(9 057)	(9 450)
z toho: náklady za služby audítorskej spoločnosti na overenie účtovnej závierky	(210)	(210)
z toho: náklady za služby audítorskej spoločnosti na iné súvisiace služby*	(73)	(82)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(14 274)	(16 582)
Fond ochrany vkladov	(403)	(1 509)
Príspevok do rezolučného fondu**	(5 185)	(5 988)
Spotreba kancelárskych potrieb	(1 407)	(1 580)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(755)	(744)
Cestovné náklady	(1 685)	(1 473)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(1 608)	(1 493)
Ostatné náklady	(4 509)	(5 647)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(21 981)	(25 833)
Dlhodobý hmotný majetok	(11 551)	(16 563)
Dlhodobý nehmotný majetok	(10 430)	(9 270)
Celkom	(226 439)	(232 424)

*Služby poskytované banke audítorom počas účtovného obdobia končiaceho sa 31. decembra 2017 zahŕňali okrem štatutárneho auditu individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky a auditu výročnej správy aj nasledujúce služby:

- a) Auditné procedúry pre skupinového audítora k 31. decembru 2017;
- b) Limitované procedúry pre skupinového audítora k 30. júnu 2017;
- c) Overenie údajov v hláseniach o obozretnom podnikaní požadovaných Národnú banku Slovenska;
- d) Príprava rozšírenej správy audítora pre Národnú banku Slovenska;
- e) Správa o primeranosti opatrení obchodníka s cennými papiermi na ochranu finančných nástrojov a peňažných prostriedkov klienta (MiFID);
- f) Vykonanie odsúhlasených postupov v súvislosti s FINREP a COREP reportingom;
- g) Prezentácia na zasadnutí Výboru pre audit/Dozornej rady za účelom podpory kontinuálneho vzdelávania členov predstavenstva a dozornej rady;
- h) Účtovné a regulačné poradenstvo v súvislosti s prioritnými akciami;
- i) Poradenské služby v súvislosti s MIFID II.

** 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 2016/59/EÚ (Bank Recovery and Resolution Directive).

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

9. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

	2017	2016
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:		
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(20 286)	(19 365)
Celkom	(20 286)	(19 365)

Od 1. januára 2012 majú banky a pobočky zahraničných bánk na Slovensku povinnosť platenia osobitného odvodu (tzv. banková daň) podľa zákona č. 384/2011 Z.z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o osobitnom odvode“). Banky a pobočky zahraničných bánk sú povinné uhrádzať osobitný odvod v štyroch štvrťročných splátkach vo výške jednej štvrtiny ročnej sadzby (ročná sadzba 0,2 % v roku 2017) 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:

	2017	2016
Výnosy z nebankovej činnosti:	11 088	4 032
<i>výnosy z rozpustenia rezerv na súdne spory</i>	6 913	72
<i>výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku</i>	341	117
<i>ostatné výnosy z nebankovej činnosti</i>	3 834	3 843
Náklady na nebankovú činnosť:	(13 800)	(14 476)
<i>ostatné dane a poplatky</i>	(258)	(280)
<i>tvorba rezerv na súdne spory</i>	(12 945)	(13 399)
<i>vyradenie hmotného a nehmotného majetku</i>	(597)	(797)
Ostatné prevádzkové výnosy	1 377	2 145
Ostatné prevádzkové náklady	(1 382)	(1 974)
Celkom	(2 717)	(10 273)

11. Daň z príjmov

	2017	2016
Splatný daňový náklad	(31 021)	(33 372)
Odložený daňový (náklad)/výnos	651	(1 472)
Celkom	(30 370)	(34 844)

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 2017 je pre právnické osoby platná 21-percentná sadzba dane z príjmov (2016: 22-percentná).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

	2017	2016
Zisk pred zdanením	143 635	161 427
Teoretická daň vyčíslená pri sadzbe dane 21 % (2016: 22 %)	30 163	35 514
Daňový vplyv:		
Nezdaniteľné príjmy	(2 489)	(5 718)
Neodpočítateľné náklady	1 525	3 813
Opravné položky a rezervy, netto	3 112	3 799
Dodanie minulé období	19	339
Vplyv zníženia dane z príjmov právnických osôb z 22 % na 21 % na odloženú daň	-	1 281
Vplyv zníženia dane z príjmov právnických osôb z 22 % na 21 % na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	-	1 018
Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek na neistú realizáciu odložených daňových pohľadávok	(1 960)	(5 202)
Náklad na daň z príjmov	30 370	34 844
Efektívna daň za účtovné obdobie	21,14 %	21,58 %

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	2017	2016
Odložené daňové pohľadávky					
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty)	9 140 573	9 328 325	186 812	39 231	39 912
Dlhodobý hmotný majetok	56 966	58 442	597	125	372
Rezervy na záväzky	56 543	1 197	7 321	1 537	2 107
Ostatné záväzky	41 717	12 759	28 958	6 081	5 893
Celkom				46 974	48 284
Odložené daňové záväzky					
Finančné aktíva na predaj	177 127	173 954	(3 173)	(666)	(308)
Derivátové finančné pohľadávky	35 070	34 249	(821)	(172)	(297)
Ostatné aktíva	37 083	38 140	-	-	-
Celkom				(838)	(605)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				46 136	47 679
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(19 418)	(21 378)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				26 718	26 301

K 31. decembru 2017 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 19 418 tis. € (31. december 2016: 21 378 tis. €), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek a rezerv pre jej neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

12. Zisk na akciu

	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 €	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 €	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 €
2017			
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	85 787 60 616	14 825 2 095	12 653 1 788 151
Zisk na akciu	1 415	7 075	7,1
2016			
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	95 698 60 616	16 537 2 095	14 348 1 817 525
Zisk na akciu	1 579	7 895	7,9

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

13. Peniaze a vklady v centrálnych bankách

	2017	2016
Pokladničná hotovosť	121 828	97 918
Vklady v centrálnej banke:	1 129 498	621 325
povinné minimálne rezervy	1 129 498	621 325
Celkom	1 251 326	719 243

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

14. Úvery a bežné účty poskytnuté bankám

	2017	2016
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	54 926	51 601
Operácie na peňažnom trhu	127 948	15 571
Obrátené repo obchody	28 009	76 418
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	1 950	3 013
Celkom	212 833	146 603

Geografické členenie úverov a bežných účtov poskytnutých bankám:

	2017	2016
Slovenská republika	28 053	76 635
Ostatné štáty*	184 780	69 968
Celkom	212 833	146 603

*Pre ďalšie informácie o angažovanosti skupiny voči ostatným štátom pozri poznámku 40 „Zahraničné aktíva a záväzky“.

Prehľad kvality úverov poskytnutých bankám je uvedený v poznámke 50 „Riziká“.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

15. Úvery poskytnuté klientom, brutto

Úvery poskytnuté klientom tvoria:

	2017	2016
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	981 317	930 040
Pohľadávky z kreditných kariet	90 001	86 135
Faktoring a úvery kryté zmenkami	67 712	47 033
Úvery na bývanie	2 546 526	2 053 504
Hypotekárne úvery	922 865	881 057
Americké hypotéky	426 311	427 631
Spotrebné úvery	658 079	525 866
Pohľadávky z finančného lízingu	2 882	5 587
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 632 632	3 412 652
Celkom	9 328 325	8 369 505

K 31. decembru 2017 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 1 080 862 tis. € (31. december 2016: 996 965 tis. €). Podiel banky predstavoval 387 756 tis. € (31. december 2016: 375 703 tis. €). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie úverov podľa skupiny klientov:

	2017	2016
Verejný sektor	7 109	8 093
Firemní klienti	4 293 527	4 041 680
Retailoví klienti	5 027 689	4 319 732
Celkom	9 328 325	8 369 505

Členenie úverov podľa zmluvnej splatnosti:

	2017	2016
Krátkodobé úvery (do 1 roka)	1 709 892	1 623 305
Strednodobé úvery (od 1 do 5 rokov)	1 190 146	1 043 440
Dlhodobé úvery (nad 5 rokov)	6 428 287	5 702 760
Celkom	9 328 325	8 369 505

Geografické členenie úverov poskytnutých klientom:

	2017	2016
Slovenská republika	9 099 510	8 129 166
Ostatné štáty	228 815	240 339
Celkom	9 328 325	8 369 505

Prehľad kvality úverov poskytnutých klientom je uvedený v poznámke 50 „Riziká“.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

16. Opravné položky na straty z úverov

Pohyby opravných položiek na straty z úverov v roku 2017:

	<i>K 1. januáru 2017</i>	<i>Tvorba</i>	<i>Rozpus- tenie</i>	<i>Použitie</i>	<i>Prevody, kurzové rozdiely</i>	<i>K 31. decembru 2017</i>
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným úverom	172 509	50 791	(38 987)	(17 302)	(43)	166 968
Banky	-	399	-	-	-	399
Firemní klienti	100 780	18 428	(24 937)	(7 098)	(26)	87 147
Retailoví klienti	71 729	31 964	(14 050)	(10 204)	(17)	79 422
Portfóliová opravná položka	19 257	2 271	(744)	-	-	20 784
Firemní klienti	7 665	43	(744)	-	-	6 964
Retailoví klienti	11 592	2 228	-	-	-	13 820
Celkom	191 766	53 062	(39 731)	(17 302)	(43)	187 752

Pohyby opravných položiek na straty z úverov v roku 2016:

	<i>K 1. januáru 2016</i>	<i>Tvorba</i>	<i>Rozpus- tenie</i>	<i>Použitie</i>	<i>Prevody, kurzové rozdiely</i>	<i>K 31. decembru 2016</i>
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným úverom	186 324	60 165	(42 816)	(31 203)	39	172 509
Firemní klienti	123 745	30 422	(26 136)	(27 286)	35	100 780
Retailoví klienti	62 579	29 743	(16 680)	(3 917)	4	71 729
Portfóliová opravná položka	21 157	2 364	(4 264)	-	-	19 257
Firemní klienti	11 777	41	(4 153)	-	-	7 665
Retailoví klienti	9 380	2 323	(111)	-	-	11 592
Celkom	207 481	62 529	(47 080)	(31 203)	39	191 766

17. Derivátové finančné pohľadávky

	2017	2016
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	33 369	46 116
Úrokové obchody	21 307	32 691
Menové obchody	9 159	10 888
Komoditné obchody	2 903	2 537
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	877	1 685
Úrokové obchody	877	1 685
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	824	1 415
Úrokové obchody	824	1 415
Celkom	35 070	49 216

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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 z portfólia záväzkov z dlhových cenných papierov a pri dlhových cenných papieroch z portfólia finančných aktív na predaj. Zmeny v reálnych hodnotách týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzieb podstatným spôsobom kompenzujú zmeny reálnych hodnôt vydaných hypotekárnych záložných listov a kúpených dlhopisov na predaj zapríčinené zmenou bezrizikových úrokových sadzieb. Počas uvedeného obdobia bolo zabezpečenie účinné.

K 31. decembru 2017 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu vo výške 1 933 tis. €. K 31. decembru 2016 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu 208 tis. €. Čistý zisk zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala 2 982 tis. €. K 31. decembru 2016 banka vykázala čistú stratu 724 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 prispôbena štruktúre zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho banka nie je vystavená riziku zmeny úrokových sadzieb a riziku peňažných tokov. Efektivita týchto zabezpečovacích transakcií je pravidelne monitorovaná a počas uvedeného obdobia bolo toto zabezpečenie účinné.

K 31. decembru 2017 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 1 348 tis. €, ktorý je vykázaný v Ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“ (k 31. decembru 2016 čistý zisk 778 tis. €).

18. Finančné aktíva na obchodovanie

	2017	2016
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	7 361	69 048
Slovenské štátne dlhopisy	7 361	69 048
Celkom	7 361	69 048

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

	2017	2016
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	13 249	53 323
Slovenské štátne dlhopisy	13 249	53 323
Celkom	13 249	53 323

20. Finančné investície držané do splatnosti

	2017	2016
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	1 214 142	1 693 971
Štátne pokladničné poukážky	-	70 141
Slovenské štátne dlhopisy	1 097 532	1 525 946
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	105 881	97 884
Dlhopisy emitované inými sektorom	10 729	-
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	32 004	32 005
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	32 004	32 005
Celkom	1 246 146	1 725 976

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

K 31. decembru 2017 bola účtovná hodnota uvedených cenných papierov držaných do splatnosti vo výške 3 158 tis. € (31. december 2016: 3 314 tis. €). Reálna hodnota predstavovala 3 361 tis. € (vrátane alikvotnej časti úrokového výnosu) (31. december 2016: 3 707 tis. €).

V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, banka by vykázala za rok 2017 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 214 tis. € (2016: čistá strata 78 tis. €). Banka vo výkaze súhrnných ziskov a strát počas roku 2011 až do momentu reklasifikácie vykázala čistú stratu z precenenia vo výške 1 250 tis. €. V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, banka by vykázala k 31. decembru 2011 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 449 tis. €.

V prípade reklasifikovaných cenných papierov nenastali žiadne zmeny v budúcich peňažných tokoch, ktoré by ovplyvnili výšku efektívnej úrokovej miery a mali vplyv na ich znehodnotenie ku koncu roka 2017.

21. Finančné aktíva na predaj

Dlhové cenné papiere na predaj:

	2017	2016
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	167 425	24 743
Dlhopisy emitované bankovými sektormi	26 986	-
Dlhopisy emitované inými sektormi	24 068	24 743
Štátne dlhopisy	116 371	-
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	9 702	7 771
Podielové cenné papiere	9 261	7 355
Podielové listy podielových fondov	441	416
Celkom	177 127	32 514

Podielové cenné papiere na predaj v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávací cena	Úprava hodnoty	Účtovná hodnota k 31. decembru 2017	Účtovná hodnota k 31. decembru 2016
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	N/A	515	-	515	515
VISA INC., USA (Class C shares)	N/A	6 050	2 597	8 647	6 741
Celkom		6 664	2 597	9 261	7 355

V priebehu roku 2017 banka uskutočnila predaj podielových cenných papierov spoločnosti RVS, a. s., Bratislava v hodnote 21 tis. €. Účtovná hodnota spoločnosti RVS, a. s., Bratislava k 31. decembru 2016 predstavovala 0 €. Okrem toho nedošlo k žiadnym zmenám v opravných položkách k podielovým cenným papierom určených na predaj.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

22. Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach

<i>Názov</i>	<i>Podiel banky (v %)</i>	<i>Obstarávacía cena</i>	<i>Opravná položka</i>	<i>Účtovná hodnota k 31. decembru 2017</i>	<i>Účtovná hodnota k 31. decembru 2016</i>
Tatra-Leasing, s. r. o.	100,00	26 419	-	26 418	26 418
Tatra Residence, a. s., Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	100,00	42 056	(35 819)	6 237	7 237
Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	100,00	1 660	-	1 660	1 660
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33	3	-	3	3
Celkom		80 984	(35 819)	45 164	46 164

Banka vlastní nepriame podiely v dcérskych spoločnostiach prostredníctvom spoločnosti Tatra Residence, a.s. a Tatra-Leasing, s.r.o., ako sú uvedené v časti I. Všeobecné informácie týchto poznámok. Banka vo všetkých nepriamo vlastnených dcérskych spoločnostiach drží 100-percentný podiel.

Pohyby opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach:

	2017	2016
K 1. januáru	34 819	31 819
Tvorba	1 000	3 000
Celkom	35 819	34 819

Základné finančné informácie za významné dcérske spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a.s., Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s., Tatra Residence, a.s. a Tatra-Leasing, s.r.o.:

Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.:

	2017	2016
Aktíva spolu	23 373	22 407
Závazky spolu	2 015	2 077
Čisté aktíva	21 358	20 330
Podiel banky na čistých aktívach	21 358	20 330
Zisk po zdanení	1 028	559
Podiel banky na zisku po zdanení	1 028	559

Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.:

	2017	2016
Aktíva spolu	12 567	11 350
Závazky spolu	1 672	1 397
Čisté aktíva	10 895	9 953
Podiel banky na čistých aktívach	10 895	9 953
Zisk po zdanení	943	160
Podiel banky na zisku po zdanení	943	160

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Tatra Residence, a.s.:

	2017	2016
Aktíva spolu	35 334	49 457
Závazky spolu	24 717	40 496
Čisté aktíva	10 597	8 961
Podiel banky na čistých aktívach	10 597	8 961
Zisk (strata) po zdanení	(474)	2 013
Podiel banky na zisku po zdanení	(474)	2 013

Tatra-Leasing, s.r.o.:

	2017	2016
Aktíva spolu	356 291	315 341
Závazky spolu	308 472	272 361
Čisté aktíva	47 819	42 980
Podiel banky na čistých aktívach	47 819	42 980
Zisk (strata) po zdanení	4 838	4 762
Podiel banky na zisku (strate) po zdanení	4 838	4 762

23. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2017:

	<i>Pozemky a budovy a zariadenia</i>	<i>Stroje</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena						
1. januára 2017	65 610	80 861	23 297	3 984	3 045	176 797
Prírastky	-	-	-	-	15 308	15 308
Úbytky	(6 437)	(26 700)	(7 681)	(401)	-	(41 219)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	8 457	4 224	1 203	408	(14 292)	-
31. decembra 2017	67 630	58 385	16 819	3 991	4 061	150 886
Oprávky						
1. januára 2017	(34 868)	(69 736)	(16 351)	(2 304)	-	(123 259)
Odpisy	(5 021)	(4 878)	(1 465)	(597)	-	(11 961)
Úbytky	6 008	27 908	6 609	365	-	40 890
Opravná položka	410	-	-	-	-	410
31. decembra 2017	(33 471)	(46 706)	(11 207)	(2 536)	-	(93 920)
Zostatková hodnota 1. 1. 2017	30 742	11 125	6 946	1 680	3 045	53 538
Zostatková hodnota 31. 12. 2017	34 159	11 679	5 612	1 455	4 061	56 966

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 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	-	-	-	-	14 040	14 040
Úbytky	(1 821)	(11 767)	(3 710)	(366)	-	(17 664)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	6 836	4 007	5 322	500	(16 665)	-
31. decembra 2016	65 610	80 861	23 297	3 984	3 045	176 797
Oprávky						
1. januára 2016	(27 770)	(75 558)	(18 259)	(2 006)	-	(123 593)
Odpisy	(8 342)	(5 327)	(1 749)	(603)	-	(16 021)
Úbytky	1 701	11 234	3 657	305	-	16 897
Opravná položka	(457)	(85)	-	-	-	(542)
31. decembra 2016	(34 868)	(69 736)	(16 351)	(2 304)	-	(123 259)
Zostatková hodnota 1. 1. 2016	32 825	13 063	3 426	1 844	5 670	56 828
Zostatková hodnota 31. 12. 2016	30 742	11 125	6 946	1 680	3 045	53 538

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2017:

	<i>Softvér</i>	<i>Ostatný nehmotný majetok</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena				
1. januára 2017	127 204	-	5 506	132 710
Prírastky	-	3 372	10 453	13 825
Úbytky	(7 398)	-	-	(7 398)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	7 722	-	(7 722)	-
31. decembra 2017	127 528	3 372	8 237	139 137
Oprávky				
1. januára 2017	(104 800)	-	-	(104 800)
Odpisy	(9 618)	(533)	-	(10 151)
Úbytky	7 324	-	-	7 324
Opravná položka	(279)	-	-	(279)
31. decembra 2017	(107 373)	(533)	-	(107 906)
Zostatková hodnota 1. 1. 2017	22 404	-	5 506	27 910
Zostatková hodnota 31. 12. 2017	20 155	2 839	8 237	31 231

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2016:

	<i>Softvér</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
1. januára 2016	122 360	3 012	125 372
Prírastky	-	7 492	7 492
Úbytky	(154)	-	(154)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	4 998	(4 998)	-
31. decembra 2016	127 204	5 506	132 710
Oprávky			
1. januára 2016	(95 654)	-	(95 654)
Odpisy	(9 270)	-	(9 270)
Úbytky	124	-	124
31. decembra 2016	(104 800)	-	(104 800)
Zostatková hodnota 1. 1. 2016	26 706	3 012	29 718
Zostatková hodnota 31. 12. 2016	22 404	5 506	27 910

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Poistné krytie

Banka uzatvorila poistenie majetku a prerušenie prevádzky (medzinárodný program poistenia) na základe ktorého sú budovy kryté do výšky 64 502 tis. €, prevádzko-obchodné zariadenia kryté do výšky 19 401 tis. €, prerušenie prevádzky do výšky 1 000 tis. €, výpadok majetku do výšky 500 tis. €, poistenie elektroniky (lokálne doplnenie frontingovej zmluvy) na základe ktorého sú bankomaty a cashomaty kryté na sumu 4 830 tis. € a poistenie zodpovednosti - škoda na majetku, živote a zdraví tretej osoby, náklady na obhajobu poisteného na sumu 10 000 tis. €. Dopravné prostriedky na základe uzatvoreného havarijného poistenia sú poistené do výšky maximálneho rizika 4 189 tis. €.

24. Splatná daňová pohľadávka

	2017	2016
Daňová pohľadávka – splatná	548	6 819
Celkom	548	6 819

25. Odložená daňová pohľadávka

	2017	2016
Daňová pohľadávka – odložená	26 718	26 301
Celkom	26 718	26 301

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

26. Ostatné aktíva

	2017	2016
Preddavky a položky časového rozlíšenia	7 243	5 037
Ostatné pohľadávky voči štátnemu rozpočtu	1 327	1 779
Ostatné aktíva	28 513	23 734
Celkom	37 083	30 550

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

27. Vklady a bežné účty bánk

	2017	2016
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	21 271	10 668
Operácie na peňažnom trhu	43 202	1 986
Prijaté úvery - repo obchody od NBS	55 210	55 210
Celkom	119 683	67 864

Vklady a bežné účty bánk podľa geografického členenia:

	2017	2016
Slovenská republika	56 846	56 661
Ostatné krajiny	62 837	11 203
Celkom	119 683	67 864

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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>	2017	2016
REPO úvery prijaté od bánk:					
– Národná banka Slovenska	EUR	dlhodobý	jún 2020	55 210	55 210
Celkom				55 210	55 210

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 62 741 tis. € z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

28. Vklady klientov

Vklady klientov podľa skupín produktov:

	2017	2016
Bežné účty	8 781 835	7 683 879
Termínované vklady	1 053 834	1 092 067
Sporiace účty	212 964	207 914
Prijaté úvery	10 633	13 588
Celkom	10 059 266	8 997 448

Členenie vkladov podľa skupiny klientov:

	2017	2016
Verejný sektor	28 099	48 443
Firemní klienti	3 210 821	2 802 700
Retailoví klienti	6 820 346	6 146 305
Celkom	10 059 266	8 997 448

Vklady klientov podľa geografického členenia:

	2017	2016
Slovenská republika	9 668 896	8 680 906
Ostatné krajiny	390 370	316 542
Celkom	10 059 266	8 997 448

29. Derivátové finančné záväzky

	2017	2016
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	40 189	49 017
Úrokové obchody	23 345	37 265
Menové obchody	13 971	9 237
Komoditné obchody	2 873	2 515
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 123	25
Úrokové obchody	1 123	25
Celkom	41 312	49 042

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

30. Finančné záväzky na obchodovanie

	2017	2016
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie*	40 301	72 056
Celkom	40 301	72 056

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

31. Záväzky z dlhových cenných papierov

	2017	2016
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	751 006	702 024
Celkom	751 006	702 024

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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Banka vydala hypotekárne záložné listy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných HZL v ks	Menovitá hodnota 1 ks HZL v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	2017	2016
HZL 067	3,875%	EUR	870	10 000	14.10.2011	14.10.2018	ročne	8 759	8 743
HZL 068	5,00%	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 010	10 005
HZL 073 – splatená	1,375%	EUR	-	100 000	19.8.2013	19.1.2017	ročne	-	50 651
HZL 074	1,70%	EUR	482	100 000	3.9.2013	3.9.2018	ročne	48 990	49 690
HZL 076 – splatená	6M EURIBOR + 0,70%	EUR	400	100 000	21.11.2013	21.11.2017	polročne	-	40 039
HZL 077 – splatená	1,25%	EUR	-	10 000	19.12.2013	19.5.2017	ročne	-	40 296
HZL 078 – splatená	0,85%	EUR	-	100 000	13.3.2014	13.3.2017	ročne	-	50 342
HZL 079	0,50%	EUR	300	100 000	7.10.2014	7.4.2020	ročne	30 007	29 962
HZL 080	6M EURIBOR + 0,388%	EUR	500	100 000	28.10.2014	28.10.2019	polročne	50 065	50 100
HZL 081	6M EURIBOR + 0,25 %	EUR	500	100 000	29.1.2015	29.1.2018	polročne	50 000	50 013
HZL 082	6M EURIBOR + 0,30 %	EUR	500	100 000	25.3.2015	25.3.2018	polročne	49 996	49 970
HZL 083	1,110%	EUR	500	100 000	29.4.2015	29.4.2025	ročne	49 523	49 909
HZL 084	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	2 500	100 000	19.8.2015	19.8.2020	polročne	250 742	51 254
HZL 085	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	200	100 000	17.12.2015	17.12.2020	polročne	19 990	19 987
HZL 086	0,75%	EUR	600	100 000	15.2.2016	15.2.2023	ročne	60 094	60 037
HZL 087	0,50%	EUR	458	100 000	21.3.2016	21.9.2021	ročne	45 739	40 721
HZL 088	1,00%	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	48 856	50 305
HZL 089	0,90%	EUR	280	100 000	10.2.2017	10.2.2024	ročne	28 235	-
HZL celkom								751 006	702 024

Zákonom o bankách č. 483/2001 Z. z. je banka viazaná financovať hypotekárne úvery najmenej vo výške 90 % prostredníctvom vydávania a predaja hypotekárnych záložných listov. NBS na základe rozhodnutia ustanovila banke osobitné podmienky financovania hypotekárnych úverov tak, že musia byť financované najmenej vo výške 70 %. K 31. decembru 2017 banka uvedenú podmienku splnila.

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

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

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

K 31. decembru 2017, ako aj k 31. decembru 2016 bankou emitované hypotekárne záložné listy a ostatné dlhopisy neboli zabezpečené žiadnou formou zabezpečenia.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

32. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2017:

	K 1. januáru 2017	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. decembru 2017
Rezervy na zamestnanecké požitky	3 546	-	(43)	-	-	3 503
Ostatné rezervy	580	839	-	(108)	-	1 311
Súdne spory (pozn. 42)	40 756	13 171	(6 913)	(825)	-	46 189
Individuálna rezerva na záruky a neodvolateľné úverové prísluby	3 333	1 908	(2 168)	-	-	3 073
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	2 728	10	(271)	-	-	2 467
Celkom	50 943	15 928	(9 395)	(933)	-	56 543

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2016:

	K 1. januáru 2016	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. decembru 2016
Rezervy na zamestnanecké požitky	3 385	190	(29)	-	-	3 546
Ostatné rezervy	622	348	(250)	(140)	-	580
Súdne spory (pozn. 42)	27 993	13 571	(72)	(736)	-	40 756
Individuálna rezerva na záruky a neodvolateľné úverové prísluby	11 866	568	(9 101)	-	-	3 333
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	2 814	422	(508)	-	-	2 728
Celkom	46 680	15 099	(9 960)	(876)	-	50 943

33. Ostatné záväzky

	2017	2016
Položky časového rozlíšenia	2 478	2 294
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	124	641
Záväzky z nevyplatených dividend	477	542
Záväzky sociálneho fondu	1 092	577
Záväzky voči zamestnancom	18 051	17 040
Ostatné záväzky	19 495	20 028
Celkom	41 717	41 122

Tvorba a čerpanie sociálneho fondu:

	2017	2016
Stav k 1. januáru	577	124
Tvorba	1 105	1 086
Čerpanie	(590)	(633)
Stav k 31. decembru	1 092	577

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

34. Podriadené dlhy

	2017	2016
Podriadené dlhy	236 134	236 139
Celkom	236 134	236 139

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

<i>Druh úveru</i>	<i>Mena</i>	<i>Druh úveru podľa splatnosti</i>	<i>Začiatok čerpania úveru</i>	<i>Zmluvná splatnosť</i>	2017	2016
Podriadené dlhy od bánk:						
– komerčné banky	EUR	dlhodobý	august 2013	august 2023	100 439	100 440
– komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2016	november 2024	135 695	135 699
Celkom					236 134	236 139

Podriadený dlh je typom úveru, ktorý je splatný až po splatení ostatných záväzkov a ktorého splatenie nemožno žiadať pred dobou zmluvnej splatnosti. Podriadený dlh banka čerpala od spriaznenej strany.

35. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	2017	2016
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(368)	(164)
Emisné ážio – kmeňové akcie	226 612	226 612
Emisné ážio – prioritné akcie	70 522	70 522
Emisné ážio – vlastné akcie	(4 383)	(1 945)
Rezervný fond a ostatné fondy	14 446	14 446
Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	648	1 116
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj	2 506	1 158
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	447 859	445 652
Celkom	822 168	821 723

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

<i>Druh</i>	<i>Kmeňové akcie</i>	<i>Kmeňové akcie</i>	<i>Prioritné akcie</i>
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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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 záležitosti osôb ovládaných bankou, ktoré súvisia s predmetom rokovania valného zhromaždenia, a uplatňovať na ňom návrhy, a
- právo podieľať sa na likvidačnom zostatku.

Obdobné práva má aj každý majiteľ prioritnej akcie s tým rozdielom, že s prioritnými akciami nie je spojené právo hlasovať na valnom zhromaždení okrem prípadov, v ktorých zákon priznáva hlasovacie právo aj takýmto akciám. S prioritnými akciami je spojené prednostné právo na dividendu, ktoré spočíva výlučne v práve na dividendu vo výške fixného násobku dividendy priznanej pri rozdelení zisku akcionárom vlastniacim kmeňové akcie podľa vzorca: $DPA = 1,001 \times DKA800/200 = 1,001 \times DKA4000/1000$ (DPA – prednostná dividendu na jednu prioritnú akciu v menovitej hodnote 4 EUR, DKA800 – dividendu na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 800 EUR a DKA4000 – dividendu na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 4 000 EUR).

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

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

36. Riadenie kapitálu

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

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

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

Kapitálová primeranosť sa sleduje na úrovni vlastného kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície, na úrovni kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície a na úrovni vlastných zdrojov vyjadreným ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície. Metodika jej kvantifikácie je regulátorne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky banky sú uvedené v poznámke 51 „Riziká“ časť „BASEL III“.

Stanovená úroveň pre banku bola v priebehu roka 2017 dodržaná.

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania banky, ktoré banka interne udržuje a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má banka k dispozícii. Cieľom banky je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ banky v roku 2017 splnila.

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
prípravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

	2017*	2016*
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	818 473	820 606
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(746)	(164)
Emisné ážio	297 134	297 134
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(7 052)	(1 945)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	14 446	14 446
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	447 859	445 652
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	2 506	1 157
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(31 231)	(27 910)
(-) Nehmotný majetok	(31 231)	(27 910)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	235 000	235 000
Podriadené dlhy	235 000	235 000
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(24 664)	(20 415)
(-) od základných vlastných zdrojov	(24 664)	(20 415)
Celkové vlastné zdroje	997 578	1 007 281

*) 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 23 579 tis. € (2016: 19 780 tis. €).

Primeranosť vlastných zdrojov (%)	17,99	19,98
Vlastné zdroje	997 578	1 007 281
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	5 546 572	5 041 862
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	4 777 273	4 256 555
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	70 883	70 994
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	698 416	714 313

37. Informácie o výkaze peňažných tokov

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

	2017	2016
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	143 635	161 427
Úpravy o nepeňažné operácie	(228 911)	(242 668)
Nákladové úroky	18 546	27 692
Výnosové úroky	(280 635)	(292 764)
Prijaté dividendy	(217)	(7 648)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	6 036	29 377
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	62	680
Nerealizovaný (zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	2 653	(3 633)
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov v reálnej hodnote preceňovaných cez výkaz ziskov a strát	246	327
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov na predaj	556	(678)
Nerealizovaný (zisk) strata z derivátov na zabezpečenie	914	(182)
Čistý (zisk) strata z cenných papierov na predaj	(16)	(20 998)
Odpisy a amortizácia	21 981	25 292
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	963	(133)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(85 276)	(81 241)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31. decembru 2017, k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015
tvoria:

	2017	2016	2015
Pokladničná hotovosť (pozn. 13)	121 828	97 918	99 834
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie (pozn. 14)	54 926	51 601	69 888
Celkom	176 754	149 519	169 722

38. Spriaznené osoby

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

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

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

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

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2017:

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	39 134	28 657	5 065	1 642	2 641	77 139
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	9 006	2 906	-	-	-	11 912
Ostatné aktíva	6 220	163	1 398	-	-	7 781
Vklady a bežné účty bánk a klientov	19 155	6 699	25 190	2 363	647	54 054
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	20 855	3	-	-	-	20 858
Podriadené dlhy	236 134	-	-	-	-	236 134
Ostatné záväzky	12 568	855	1 106	-	-	14 529
Vystavené záruky	2 355	2 253	212	-	-	4 820
Prísluby	37 000	4 089	69 197	581	1 458	112 325
Prijaté záruky	1 495	1 997	-	-	-	3 492

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RBI

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 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	47 301	18 374	131 324	1 817	4 550	203 366
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	19 953	2 985	-	-	-	22 938
Ostatné aktíva	1 851	306	1 385	-	-	3 542
Vklady a bežné účty bánk a klientov	3 999	4 119	32 613	5 549	1 274	47 554
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	34 799	20	-	-	-	34 819
Podriadené dlhy	236 139	-	-	-	-	236 139
Ostatné záväzky	2 103	582	1 113	-	-	3 798
Vystavené záruky	10 124	1 979	-	-	-	12 103
Prísluby	35 598	5 597	40 556	593	2 177	84 521
Prijaté záruky	6 174	2 044	-	-	-	8 218

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RZB a RBI

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2017:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	2 023	158	1 193	10	58	3 442
Výnosy z poplatkov a provízií	591	1 502	17 918	-	-	20 011
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(2 085)	(2 006)	-	-	-	(4 091)
Prevádzkové výnosy	1 040	724	1 595	-	-	3 359
Náklady na úroky a podobné náklady	(9 766)	-	(7)	(2)	(13)	(9 788)
Náklady na poplatky a provízie	(650)	(6 158)	-	-	-	(6 808)
Všeobecné administratívne náklady	(6 848)	(2 630)	(785)	(3 911)**	-	(14 174)
Celkom	(15 695)	(8 410)	19 914	(3 903)	45	(8 049)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 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	519	83	1 218	22	111	1 953
Výnosy z poplatkov a provízií	657	1 223	17 433	-	-	19 313
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	19 337	302	-	-	-	19 639
Prevádzkové výnosy	917	687	1 467	-	-	3 071
Náklady na úroky a podobné náklady	(8 962)	(29)	(6)	(24)	(38)	(9 059)
Náklady na poplatky a provízie	(656)	(5 470)	-	-	-	(6 126)
Všeobecné administratívne náklady	(7 044)	(2 169)	(1 673)	(3 440)**	-	(14 326)
Celkom	4 768	(5 373)	18 439	(3 442)	73	14 465

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

39. Položky v cudzích menách

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

	2017 v tis. EUR	2016 v tis. EUR
Aktíva	179 403	136 964
z toho: USD	64 278	72 355
z toho: CZK	101 226	53 803
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	13 899	10 806
Záväzky	533 444	438 829
z toho: USD	331 342	284 336
z toho: CZK	92 123	52 771
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	109 979	101 722

40. Zahraničné aktíva a záväzky

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

	2017	2016
Aktíva	739 762	461 064
z toho Rakúska republika	272 656	188 692
z toho Česká republika	254 580	165 667
z toho Nemecká republika	5 784	9 528
z toho Holandské kráľovstvo	21 309	38 425
z toho Poľská republika	77 976	15 628
z toho Veľká Británia	3 215	3 721
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	104 241	39 403
Záväzky	1 068 883	794 123
z toho Rakúska republika	437 139	397 694
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	631 744	396 429

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

41. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	2017	2016
Budúce záväzky:	418 841	448 481
zo záruk	413 574	440 516
z akreditívov	5 267	7 965
Prísľuby:	2 810 904	2 626 109
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 355 270	1 249 841
do 1 roka	872 316	891 428
dlhšie než 1 rok	482 954	358 413
z odvolateľných úverových príslubov:	1 455 634	1 376 268
do 1 roka	1 151 249	1 218 740
dlhšie než 1 rok	304 385	157 528
Celkom	3 229 745	3 074 590

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

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

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

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientských úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 31. decembru 2017 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 5 540 tis. € (31. december 2016: 6 061 tis. €), poznámka 32 „Rezervy na záväzky“.

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

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. Je zásadou banky nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch a dôsledne sa brániť voči neoprávnene vzneseným nárokom. Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvorí rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 46 189 tis. € (31. december 2016: 40 756 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:

	2017	2016
Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom	55 590	54 999
Menej ako 1 rok	10 481	8 514
1 rok až 5 rokov	23 356	20 779
Viac ako 5 rokov	21 753	25 706
Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch	12 472	12 912

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

42. Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je:

	2017	2016
Hodnota investície, brutto	2 896	5 664
Menej ako 3 mesiace	1 495	1 503
3 mesiace až 1 rok	1 401	2 774
1 až 5 rokov	-	1 387
Nerealizované finančné výnosy	14	77
Menej ako 3 mesiace	-	36
3 mesiace až 1 rok	14	41
Hodnota investície, netto	2 882	5 587
Menej ako 3 mesiace	1 495	1 467
3 mesiace až 1 rok	1 387	2 733
1 až 5 rokov	-	1 387

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

43. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	2017	2016
Hodnoty prevzaté do úschovy	17 628	23 517
Investičné zmenky	1 205	1 646
Tovarové a skladiskové záložné listy	15 864	20 752
Zlato	559	1 119
Celkom	17 628	23 517

Hodnoty prevzaté od klientov do úschovy a správy vykazuje banka v reálnych hodnotách. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy nie sú majetkom banky a z uvedeného dôvodu nie sú súčasťou jej aktív.

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie banka v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 31. decembru 2017 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 237 753 tis. € (31. december 2016: 1 105 722 tis. €).

44. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 31. decembru 2017 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení :

	2017	2016
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	55 210	55 210
Celkom	55 210	55 210

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 62 741 tis. € z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

	2017	2016
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	28 010	76 418
Celkom	28 010	76 418

Banka v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie štátne dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 27 979 tis. €.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

45. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami banky:

	2017	2016
REPO úvery prijaté od bánk	55 210	55 210
Derivátové finančné záväzky	20 855	34 799
Celkom	76 065	90 009

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

	2017	2016
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	34 699	43 268
Úvery a bežné účty poskytnuté klientom	62 741	62 741
Finančné investície držané do splatnosti	13 644	-
Celkom	111 084	106 009

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	2017	2016
Finančné aktíva držané do splatnosti	758 571	600 189
Celkom	758 571	600 189

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 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 758 571 tis. € (31. december 2016: 600 189 tis. €). Banka za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 500 000 tis. € (31. december 2016: 400 000 tis. €). K 31. decembru 2017 neboli voči uvedenému kolaterálu čerpané žiadne prostriedky (31. december 2016: žiadne čerpanie).

46. Zlyhané úverové portfólio

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 31. decembru 2017:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	136 117	131 614	267 731
Opravné položky k zlyhaným úverom	87 546	79 423	166 969
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	35 674	43 246	78 920

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 31. decembru 2017:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané budúce záväzky a iné podsúvahové položky	53 058	1 059	54 117
Opravné položky k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	2 872	201	3 073
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	8 588	113	8 701

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 31. decembru 2016:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	156 133	133 658	289 791
Opravné položky k zlyhaným úverom	100 780	71 730	172 510
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	44 797	54 166	98 963

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 31. decembru 2016:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané budúce záväzky a iné podsúvahové položky	55 760	1 329	57 089
Opravné položky k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	3 089	244	3 333
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	5 969	261	6 230

47. Priemerný počet zamestnancov

Banka mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	2017	2016
Zamestnanci banky	3 600	3 630
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 600	3 630

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

48. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2017:

	<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	37 465	153 101	235 566	1 703	(1 123)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	45 000	37 465	153 101	235 566	1 703	(1 123)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	184 625	1 400 478	227 414	1 812 517	21 305	(23 345)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	89 964	1 158 007	219 147	1 467 118	20 435	(22 282)
Úrokové opcie – kúpené	41 561	124 784	8 267	174 612	870	(196)
Úrokové opcie – predané	23 900	117 687	-	141 587	-	(867)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	29 200	-	-	29 200	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	962 443	183 916	-	1 146 359	9 159	(13 971)
Produkty OTC:						
Menové swapy	697 184	-	-	697 184	2 024	(6 806)
Menovo-úrokové swapy	-	151 814	-	151 814	1 376	(1 503)
Menové forwardy	68 022	-	-	68 022	666	(594)
Menové opcie – kúpené	98 960	16 051	-	115 011	5 093	-
Menové opcie – predané	98 277	16 051	-	114 328	-	(5 068)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	-	-	-	-	-	-
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	70 344	60 543	-	130 887	2 903	(2 873)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie						
nakúpené	35 350	30 515	-	65 865	2 903	-
Komoditné opcie predané	34 994	30 028	-	65 022	-	(2 873)
Celkom	1 262 412	1 682 402	380 515	3 325 329	35 070	(41 312)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 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	-	75 745	76 252	151 997	3 100	(25)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	75 745	76 252	151 997	3 100	(25)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	514 061	1 571 730	100 535	2 186 326	32 690	(37 265)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	390 719	1 285 690	70 484	1 746 893	32 262	(36 629)
Úrokové opcie – kúpené	1 587	154 741	15 301	171 629	428	(208)
Úrokové opcie – predané	1 455	131 299	14 750	147 504	-	(428)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	120 300	-	-	120 300	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	878 157	82 908	-	961 065	10 889	(9 238)
Produkty OTC:						
Menové swapy	477 366	-	-	477 366	3 147	(1 979)
Menovo-úrokové swapy	-	45 930	-	45 930	613	(817)
Menové forwardy	83 447	-	-	83 447	1 341	(745)
Menové opcie – kúpené	160 116	18 489	-	178 605	5 784	(1)
Menové opcie – predané	157 228	18 489	-	175 717	4	(5 696)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	-	-	-	-	-	-
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	-	131 147	-	131 147	2 537	(2 514)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie nakúpené	-	65 865	-	65 865	2 537	-
Komoditné opcie predané	-	65 282	-	65 282	-	(2 514)
Celkom	1 392 218	1 861 530	176 787	3 430 535	49 216	(49 042)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

49. 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.

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2017:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné pohľadávky	-	35 070	-	35 070
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	33 369	-	33 369
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	877	-	877
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	-	824	-	824
Finančné aktíva na obchodovanie	7 357	4	-	7 361
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	7 357	4	-	7 361
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	13 249	-	-	13 249
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	13 249	-	-	13 249
Finančné aktíva na predaj	165 421	2 004	9 702	177 127
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	165 421	2 004	-	167 425
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	-	9 702	9 702
Celkom	186 027	37 078	9 702	232 807
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné záväzky	-	41 312	-	41 312
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	40 189	-	40 189
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	1 123	-	1 123
Finančné záväzky na obchodovanie	40 301	-	-	40 301
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	40 301	-	-	40 301
Celkom	40 301	41 312	-	81 613

* 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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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 2016:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné pohľadávky	-	49 216	-	49 216
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	46 116	-	46 116
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	1 685	-	1 685
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	-	1 415	-	1 415
Finančné aktíva na obchodovanie	46 016	23 032	-	69 048
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	46 016	23 032	-	69 048
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	39 717	13 606	-	53 323
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	39 717	13 606	-	53 323
Finančné aktíva na predaj	24 743	-	7 771	32 514
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	24 743	-	-	24 743
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	-	7 771	7 771
Celkom	110 476	85 854	7 771	204 101
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné záväzky	-	49 042	-	49 042
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	49 017	-	49 017
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	25	-	25
Finančné záväzky na obchodovanie	72 056	-	-	72 056
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	72 056	-	-	72 056
Celkom	72 056	49 042	-	121 098

* 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

V roku 2017 nenastal žiadny pohyb dlhopisov, ktoré boli presunuté z Úrovne I do Úrovne II na základe zmeny zdroja ceny daných dlhopisov.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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 2017	Zvýšenie	Zníženie	Zisk/strata v súhrnných ziskoch a stratách	K 31. decembru 2017
Podielové listy podielových fondov	416	25	-	-	441
Podielové cenné papiere	7 355	-	-	1 906	9 261
Celkom	7 771	25	-	1 906	9 702

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne III:

Finančného nástroja	Oceňovacia metóda	Reálna hodnota	Významné nepozorovateľné vstupy	Rozsah nepozorovateľných vstupov
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	441	zrážka	20 – 50 %
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	9 261	zrážka	20 %*
Celkom		9 702		

*Podielové cenné papiere predstavujú výlučne akcie VISA INC., USA (Class C shares). Na hodnotu týchto akcií banka aplikovala 20 % zrážku, ktorá odráža neistotu v likvidite daného aktíva.

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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	Reálna hodnota 2017	Zostatková hodnota 2017	Rozdiel 2017	Reálna hodnota 2016	Zostatková hodnota 2016	Rozdiel 2016
Aktíva						
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám, netto	212 434	212 434	-	146 603	146 603	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	212 434	212 434	-	146 603	146 603	-
Úvery poskytnuté klientom, netto	9 149 043	9 140 573	8 470	8 322 081	8 177 739	144 342
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	9 149 043	9 140 573	8 470	8 322 081	8 177 739	144 342
Finančné investície držané do splatnosti	1 313 624	1 246 146	67 478	1 803 433	1 725 976	77 457
z toho Úroveň 1	1 027 805	984 020	43 785	1 329 021	1 254 838	74 183
z toho Úroveň 2	285 819	262 126	23 693	474 412	471 138	3 274
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	45 164	45 164	-	46 164	46 164	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	45 164	45 164	-	46 164	46 164	-
Závazky						
Vklady a bežné účty bánk	119 683	119 683	-	67 864	67 864	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	119 683	119 683	-	67 864	67 864	-
Vklady klientov	10 060 273	10 059 266	1 007	8 998 453	8 997 448	1 005
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	10 060 273	10 059 266	1 007	8 998 453	8 997 448	1 005
Závazky z dlhových cenných papierov	761 923	751 006	10 917	710 319	702 024	8 295
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	761 923	751 006	10 917	710 319	702 024	8 295
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Podriadený dlh	236 134	236 134	-	236 139	236 139	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	236 134	236 134	-	236 139	236 139	-

50. Riziká

Úverové riziko

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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:

	2017	2016
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	212 833	146 603
Úvery poskytnuté klientom, netto	9 140 573	8 177 739
Derivátové finančné pohľadávky	35 070	49 216
Cenné papiere na obchodovanie	7 361	69 048
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	13 249	53 323
Finančné investície držané do splatnosti	1 246 146	1 725 976
Finančné aktíva na predaj	177 127	32 514
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	45 164	46 164
Splatná daňová pohľadávka	548	6 819
Odložená daňová pohľadávka	26 718	26 301
Ostatné aktíva	37 083	30 550
Celkom	10 941 872	10 364 253
	2017	2016
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	418 841	448 481
Z neodvolateľných úverových prísľubov/"stand-by facility"	1 355 270	1 249 841
Z odvolateľných úverových prísľubov/"stand-by facility"	1 455 634	1 376 268
Celkom	3 229 745	3 074 590

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 31. decembru 2017:

	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	212 833	212 434	399	399	-	-	212 434	44 969*
Úvery poskytnuté klientom	9 328 325	9 095 989	232 336	142 045	24 525	20 783	9 140 972	5 057 133
Verejný sektor	7 109	7 109	-	-	-	-	7 109	4 051
Firemní klienti	4 293 527	4 170 953	122 574	87 147	-	6 963	4 199 417	1 855 621
Retailoví klienti	5 027 689	4 917 927	109 762	54 898	24 525	13 820	4 934 446	3 197 461
Celkom	9 541 158	9 308 423	232 735	142 444	24 525	20 783	9 353 406	5 102 102

*zahŕňa prijaté zabezpečenie v rámci uzatvorených obrátených repo obchodov

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 31. decembru 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	146 603	146 603	-	-	-	-	146 603	88 138*
Úvery poskytnuté klientom	8 369 505	8 119 874	249 631	151 781	20 729	19 256	8 177 739	4 754 631
Verejný sektor	8 093	8 093	-	-	-	-	8 093	12 366
Firemní klienti	4 041 680	3 895 904	145 776	100 780	-	7 664	3 933 236	1 686 671
Retailoví klienti	4 319 732	4 215 877	103 855	51 001	20 729	11 592	4 236 410	3 055 594
Celkom	8 516 108	8 266 477	249 631	151 781	20 729	19 256	8 324 342	4 842 769

*zahŕňa prijaté zabezpečenie v rámci uzatvorených obrátených repo obchodov

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek k 31. decembru 2017:

	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	99 063	99 063	-	-	4	99 059	39 238
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	3 130 683	3 127 090	3 593	3 073	2 462	3 125 148	355 918
Verejný sektor	4 212	4 212	-	-	-	4 212	320
Firemní klienti	2 145 868	2 142 943	2 925	2 872	2 080	2 140 916	225 923
Retailoví klienti	980 603	979 935	668	201	382	980 020	129 675
Celkom	3 229 746	3 226 153	3 593	3 073	2 466	3 224 207	395 156

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek k 31. decembru 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	100 839	100 839	-	-	3	100 836	26 799
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	2 973 751	2 968 226	5 525	3 333	2 725	2 967 693	355 113
Verejný sektor	5 243	5 243	-	-	-	5 243	658
Firemní klienti	2 149 603	2 144 936	4 667	3 089	2 303	2 144 211	232 856
Retailoví klienti	818 905	818 047	858	244	422	818 239	121 599
Celkom	3 074 590	3 069 065	5 525	3 333	2 728	3 068 529	381 912

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 31. decembru 2017:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Znehodnotené úvery	122 973	109 762	232 735
Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	87 546	54 898	142 444
Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	-	24 525	24 525
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	23 338	23 301	46 639
% krytia opravnými položkami	71,2 %	72,4 %	71,7 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	90,2 %	93,6 %	91,8 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	231	172	403

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 31. decembru 2016:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Znehodnotené úvery	145 776	103 855	249 631
Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	100 780	51 001	151 781
Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	-	20 729	20 729
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	35 312	25 624	60 936
% krytia opravnými položkami	69,1 %	69,1 %	69,1 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	93,4 %	93,7 %	93,5 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	1 955	1 761	3 716

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 31. decembru 2017:

	<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	212 434	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	8 999 348	88 614	2 896	2 788	2 343	56 708
<i>Verejný sektor</i>	<i>7 109</i>	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	<i>4 138 862</i>	<i>29 717</i>	<i>54</i>	<i>853</i>	<i>1 467</i>	<i>21 532</i>
<i>Retailoví klienti</i>	<i>4 853 377</i>	<i>58 897</i>	<i>2 842</i>	<i>1 935</i>	<i>876</i>	<i>35 176</i>
Celkom	9 211 782	88 614	2 896	2 788	2 343	56 708

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 31. decembru 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	146 603	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	8 014 879	94 039	4 897	2 578	3 481	69 957
<i>Verejný sektor</i>	<i>8 090</i>	-	<i>3</i>	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	<i>3 847 971</i>	<i>44 044</i>	<i>908</i>	<i>994</i>	<i>1 987</i>	<i>33 627</i>
<i>Retailoví klienti</i>	<i>4 158 818</i>	<i>49 995</i>	<i>3 986</i>	<i>1 584</i>	<i>1 494</i>	<i>36 330</i>
Celkom	8 161 482	94 039	4 897	2 578	3 481	69 957

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

	2017	2016
Na krytie poskytnutých úverov	5 097 522	4 839 843
Peňažné prostriedky	52 833	59 718
Garancie	171 185	162 610
Cenné papiere	73 536	124 124
Nehnutelnosti	4 408 763	4 107 037
Hnuteľné predmety	166 618	179 619
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	224 587	206 735
Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov	4 580	2 926
Peňažné prostriedky	4 580	2 926
Celkom	5 102 102	4 842 769

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

	2017	2016
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	54 771	48 452
Garancie	69 298	83 677
Cenné papiere	53 690	36 723
Nehnutelnosti	108 170	105 376
Hnuteľné predmety	2 467	2 331
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	106 760	105 353
Celkom	395 156	381 912

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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:

	2017	2016
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	212 434	146 603
Minimálne riziko	8 809	1 126
Výborné úverové hodnotenie	32 657	78 736
Veľmi dobré úverové hodnotenie	170 673	66 035
Dobré úverové hodnotenie	-	562
Priemerné úverové hodnotenie	252	144
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	43	-
Úvery poskytnuté klientom	8 999 348	8 014 879
z toho verejný sektor:	7 109	8 090
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	4	23
Dobré úverové hodnotenie	6 066	3 708
Priemerné úverové hodnotenie	62	1 154
Obyčajné úverové hodnotenie	976	1 962
Slabé úverové hodnotenie	-	1 243
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	1	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	3 059 725	2 881 895
Minimálne riziko	144 671	392 357
Výborné úverové hodnotenie	80 057	196 658
Veľmi dobré úverové hodnotenie	524 466	426 377
Dobré úverové hodnotenie	590 092	271 492
Priemerné úverové hodnotenie	864 024	756 150
Obyčajné úverové hodnotenie	475 082	492 799
Slabé úverové hodnotenie	300 652	253 260
Veľmi slabé úverové hodnotenie	56 992	56 563
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	13 090	18 519
Zlyhané	10 421	2 961
Bez stanovenia ratingu	178	14 759
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	1 079 137	966 076
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	843 168	670 795
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	201 554	245 119
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	10 379	27 791
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	24 036	19 333
Zlyhané	-	3 038
z toho retailoví klienti	4 853 377	4 158 818
Celkom	9 211 782	8 161 482

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

Banka poskytuje úvery na financovanie nehnuteľností firemným klientom, ktorí nemajú priradený rating projektového financovania. K 31. decembru 2017 je objem uvedených úverov vo výške 128 550 tis. € (31. december 2016: 114 413 tis. €). Výška úverových pohľadávok uvedeným klientom, ktoré nie sú znehodnotené a ani v omeškaní, predstavuje k 31. decembru 2017 sumu 121 033 tis. € (31. december 2016: 107 070 tis. €).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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 117 814 tis. € (31. december 2016: 107 822 tis. €), riziková kategória emitentov týchto cenných papierov je Veľmi dobré úverové hodnotenie, Dobré úverové hodnotenie a Priemerné úverové hodnotenie.

Banka nemá žiadnu angažovanosť voči korporátnym dlhovým cenným papierom k 31. decembru 2017 resp. k 31. decembru 2016. 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):

	2017	2016
Štátne pokladničné poukážky	-	70 141
Štátne dlhopisy bez kupónov	29 370	46 924
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 129 497	621 325
Úvery poskytnuté klientom	341 702	338 999
Dlhové cenné papiere	1 143 228	1 766 765
Celkom	2 643 797	2 844 154

Celkový vplyv transakcií so Slovenskou republikou na výsledok hospodárenia banky predstavoval výnos 17 835 tis. € (31. december 2016: 33 044 tis. €), ktorý je prevažne úrokového charakteru.

Reštrukturalizácia

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

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

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

Účtovná hodnota retailových pohľadávok, pri ktorých boli upravené zmluvné podmienky počas roku 2017 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta predstavovala 10 556 tis. € (31. december 2016: 13 031 tis. €). V prípade korporátneho portfólia uvedená suma bola vo výške 25 020 tis. € (31. december 2016: 9 769 tis. €).

Banka v priebehu roka 2017 speňažila záložné práva na hnuťelný a nehnuteľný majetok prijatý ako zabezpečenie na krytie svojich nevymožiteľných pohľadávok voči retailovým klientom vo výške 1 640 tis. € (31. december 2016: 4 647 tis. €) a voči korporátnym klientom vo výške 2 768 tis. € (31. december 2016: 7 809 tis. €).

Trhové riziko

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

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

- menové riziko a
- riziko úrokovej sadzby.

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

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

Menové riziko

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

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

Banka má okrem limitu na otvorenú devízovú pozíciu stanovené aj *gamma* a *vega* limity na opčnú pozíciu v každom menovom páre, ktorý je predmetom obchodovania.

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

Okrem toho má banka stanovený *stop-loss* limit na celkovú devízovú pozíciu.

Čistá devízová pozícia banky súvisiaca s aktívami a pasívami k 31. decembru 2017 a 2016:

	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2017	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2016
EUR	354 041	301 865
USD	(267 064)	(211 981)
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	(86 977)	(89 884)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	-	-
EUR	(355 466)	(300 103)
USD	268 839	218 429
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	87 677	91 590
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	1 050	9 916
Čistá devízová pozícia, celkom	1 050	9 916

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 indukujú, 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,

ako ich 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 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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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 31. decembru 2017:

	<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	1 129 498	-	-	-	121 828	1 251 326
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám, netto	162 393	49 999	-	-	42	212 434
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 867 958	1 139 080	3 776 792	210 961	146 181	9 140 972
Derivátové finančné pohľadávky	3 713	8 289	18 406	4 662	-	35 070
Finančné aktíva na obchodovanie	-	26	4	7 331	-	7 361
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	13 249	-	-	-	13 249
Finančné investície držané do splatnosti	14 609	370 887	454 043	406 607	-	1 246 146
Finančné aktíva na predaj	1 706	41 033	104 388	20 297	9 703	177 127
Ostatné aktíva	-	-	-	-	37 083	37 083
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2017	5 179 878	1 622 563	4 353 633	649 857	314 837	12 120 768
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	43 702	19 995	55 210	-	776	119 683
Vklady klientov	1 999 806	4 445 131	2 641 997	2 214	970 118	10 059 266
Derivátové finančné záväzky	8 711	8 647	18 102	5 852	-	41 312
Finančné záväzky na obchodovanie	-	-	-	-	40 301	40 301
Záväzky z dlhových cenných papierov	351 358	128 525	75 572	195 551	-	751 006
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	56 543	56 543
Ostatné záväzky	-	-	-	-	41 717	41 717
Podriadené dlhy	236 134	-	-	-	-	236 134
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2017	2 639 711	4 602 298	2 790 881	203 617	1 109 455	11 345 962
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2017	2 540 167	(2 979 735)	1 562 752	446 240	(794 618)	774 806

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 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	621 325	-	-	-	97 918	719 243
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám, netto	145 902	663	-	-	38	146 603
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 594 861	742 181	3 511 651	180 547	148 499	8 177 739
Derivátové finančné pohľadávky	8 163	6 314	30 121	4 618	-	49 216
Finančné aktíva na obchodovanie	973	15	389	67 671	-	69 048
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	13 606	26 269	13 448	-	-	53 323
Finančné investície držané do splatnosti	193 121	423 473	710 821	398 561	-	1 725 976
Finančné aktíva na predaj	-	146	24 596	-	7 772	32 514
Ostatné aktíva	-	-	-	-	30 550	30 550
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2016	4 577 951	1 199 061	4 291 026	651 397	284 777	11 004 212
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	12 108	-	55 210	-	546	67 864
Vklady klientov	1 860 446	4 038 721	2 364 755	2 316	731 210	8 997 448
Derivátové finančné záväzky	6 208	7 155	30 534	5 145	-	49 042
Finančné záväzky na obchodovanie	-	-	-	-	72 056	72 056
Záväzky z dlhových cenných papierov	252 626	151 477	128 607	169 314	-	702 024
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	50 943	50 943
Ostatné záväzky	-	-	-	-	41 122	41 122
Podriadené dlhy	236 139	-	-	-	-	236 139
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2016	2 367 527	4 197 353	2 579 106	176 775	895 877	10 216 638
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2016	2 210 424	(2 998 292)	1 711 920	474 622	(611 100)	787 574

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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 31. decembru 2017 (v tis EUR):

	<i>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurz v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia banky v danej mene</i>	<i>Strata banky pre daný scenár</i>
USD	1,1993	1,1393	(1 319)	(66)
CZK	25,5350	26,8118	821	(41)
NOK	9,8403	9,3483	(213)	(11)
GBP	0,8872	0,9316	185	(9)
RON	4,6585	4,8914	164	(8)
Celkom			(363)	(135)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. decembru 2016 (v tis EUR):

	<i>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurz v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia banky v danej mene</i>	<i>Strata banky pre daný scenár</i>
USD	1,0541	1,1068	5 816	(291)
GBP	0,8562	0,8990	2 546	(127)
JPY	123,4000	117,2300	(2 349)	(117)
CZK	27,0210	28,3721	1 733	(87)
ZAR	14,4570	13,7342	(166)	(8)
Celkom			7 580	(630)

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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2017 (v tis EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(5 338)
USD	-100 BPV	406
Celkom		(4 932)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2016 (v tis EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(27 925)
USD	-100 BPV	(1 322)
Celkom		(29 247)

Pozícia banky v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 31. decembru 2017 je nulová, k 31. decembru 2016 bola taktiež nulová. Z uvedeného dôvodu banka danú citlivosť na expozície voči akciovému riziku nevykazuje.

Pozícia banky v obchodnej knihe na komodity je k 31. decembru 2017 nevýznamná, k 31. decembru 2016 bola taktiež nevýznamná. Z uvedeného dôvodu banka danú citlivosť na expozície voči komoditnému riziku nevykazuje.

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

Riziko likvidity

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

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

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

Oddelenie Market Risk Management denne monitoruje likviditu banky a informuje o jej vývoji. Minimálne raz za mesiac predkladá informáciu o stave likvidity výboru ALCO. Oddelenie Treasury predkladá na pravidelných zasadnutiach ALCO správu o stave štruktúry aktív a pasív banky, navrhuje objem a štruktúru portfólia strategicky držaných cenných papierov na nasledujúce sledované obdobie. Oddelenie riadenia aktív a pasív pravidelne informuje ALCO o nových investíciách do cenných papierov.

Banka sleduje krátkodobé, stredno aj dlhodobé riziko likvidity zostavovaním likviditného a krízového likviditného gapu (3 krízové scenáre: kríza trhu, kríza mena a kombinovaný scenár) zostavovaného na báze pravidiel a predpokladov stanovených materskou spoločnosťou RBI. Interné limity likvidity schvaľuje vedenie banky prostredníctvom ročnej aktualizácie stratégie riadenia likvidity. Banka taktiež sleduje regulačné koeficienty stanovené NBS a ECB a koeficienty a limity stanovené materskou spoločnosťou RBI.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

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

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2017:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	1 251 326	-	-	1 251 326
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	212 392	-	42	212 434
Úvery poskytnuté klientom, netto	2 137 671	6 692 504	310 797	9 140 972
Derivátové finančné pohľadávky	12 001	23 069	-	35 070
Finančné aktíva na obchodovanie	27	7 334	-	7 361
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	13 249	-	-	13 249
Finančné investície držané do splatnosti	353 496	892 650	-	1 246 146
Finančné aktíva na predaj	42 740	124 685	9 702	177 127
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	45 164	45 164
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	31 231	31 231
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	56 966	56 966
Splatná daňová pohľadávka	-	-	548	548
Odložená daňová pohľadávka	-	-	26 718	26 718
Ostatné aktíva	-	-	37 083	37 083
Aktíva spolu	4 022 903	7 740 242	518 250	12 281 395
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	63 697	55 210	776	119 683
Vklady klientov ¹⁾	3 816 926	6 198 450	43 890	10 059 266
Derivátové finančné záväzky	17 358	23 954	-	41 312
Finančné záväzky na obchodovanie	-	-	40 301	40 301
Záväzky z dlhových cenných papierov	159 298	591 708	-	751 006
Rezervy na záväzky	-	-	56 543	56 543
Ostatné záväzky	-	-	41 717	41 717
Podriadené dlhy	1 134	235 000	-	236 134
Záväzky spolu	4 058 413	7 104 322	183 227	11 345 962
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	822 168	822 168
Zisk po zdanení	-	-	113 265	113 265
Záväzky a vlastné imanie spolu	4 058 413	7 104 322	1 118 660	12 281 395
Súvahová pozícia, netto	(35 510)	635 920	(600 410)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 817 186)	(250)	(918 158)	(3 735 594)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(2 852 696)	(2 217 026)	(3 735 594)	(3 735 594)

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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2016:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	719 243	-	-	719 243
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám, netto	146 563	-	40	146 603
Úvery poskytnuté klientom, netto	1 964 317	5 902 464	310 958	8 177 739
Derivátové finančné pohľadávky	14 477	34 739	-	49 216
Finančné aktíva na obchodovanie	988	68 060	-	69 048
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	39 875	13 448	-	53 323
Finančné investície držané do splatnosti	584 594	1 141 382	-	1 725 976
Finančné aktíva na predaj	146	24 596	7 772	32 514
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	46 164	46 164
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	27 910	27 910
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	53 538	53 538
Splatná daňová pohľadávka	-	-	6 819	6 819
Odložená daňová pohľadávka	-	-	26 301	26 301
Ostatné aktíva	16 193	-	14 357	30 550
Aktíva spolu	3 486 396	7 184 689	493 859	11 164 944
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	12 108	55 210	546	67 864
Vklady klientov ¹⁾	1 982 733	6 979 159	35 556	8 997 448
Derivátové finančné záväzky	13 363	35 679	-	49 042
Finančné záväzky na obchodovanie	-	-	72 056	72 056
Záväzky z dlhových cenných papierov	182 868	519 156	-	702 024
Rezervy na záväzky	-	-	50 943	50 943
Splatný daňový záväzok	-	-	-	-
Odložený daňový záväzok	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	41 122	41 122
Podriadené dlhy	1 139	235 000	-	236 139
Záväzky spolu	2 192 211	7 824 204	200 223	10 216 638
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	821 723	821 723
Zisk po zdanení	-	-	126 583	126 583
Záväzky a vlastné imanie spolu	2 192 211	7 824 204	1 148 529	11 164 944
Súvahová pozícia, netto	1 294 185	(639 515)	(654 670)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 633 890)	(50)	(699 555)	(3 333 495)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(1 339 705)	(1 979 270)	(3 333 495)	(3 333 495)

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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2017 (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	119 683	119 683	44 478	19 995	55 210	-
Vklady klientov	10 059 266	10 061 640	9 381 158	530 477	147 134	2 871
Finančné záväzky na obchodovanie	40 301	40 301	40 301	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	751 006	825 919	101 202	60 292	457 306	207 119
Ostatné záväzky	41 717	41 717	41 717	-	-	-
Podriadené dlhy	236 134	293 567	2 313	7 172	37 966	246 116
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	40 189	784 935	535 844	196 959	33 064	19 068
Deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 123	1 123	1 123	-	-	-

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2017 (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	413 574	413 574	413 574	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	5 267	5 267	5 267	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslušov	1 355 270	1 355 270	1 355 270	-	-	-

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 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	67 864	68 397	12 870	-	55 527	-
Vklady klientov	8 997 448	8 998 145	8 326 264	554 023	116 385	1 473
Finančné záväzky na obchodovanie	72 056	72 056	72 056	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	702 024	776 761	101 899	83 924	410 318	180 620
Ostatné záväzky	41 122	41 122	41 122	-	-	-
Podriadené dlhy	236 139	303 054	2 313	7 172	37 967	255 602
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	49 017	726 924	653 656	61 654	8 842	2 772
Deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	25	25	25	-	-	-

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 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	440 516	440 516	440 516	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	7 965	7 965	7 965	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslušov	1 249 841	1 249 841	1 249 841	-	-	-

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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 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.

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 2016 a Smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami) sa banka pripravila a uplatňuje striktnnejšie pravidlá v oblasti kapitálovej primeranosti a likvidity a zabezpečila bezproblémové plnenie týchto noriem ako aj zachovania požadovanej miery rizikového apetítu, výkonnosti portfólia a návratnosti kapitálu.

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

Zámerom banky je prejsť v čo najkratšom čase na používanie pokročilých prístupov pre riadenie, kvantifikáciu a vykazovanie jednotlivých rizík. V prípade kreditného rizika 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 individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017

pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich 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 zabezpečovaním požadovanej výkonnosti modelov.

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

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

51. Udalosti po súvahovom dni

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke k 31. decembru 2017
pripravené podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

52. Schválenie účtovnej závierky

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2016) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 10. marca 2017.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 14. marca 2018 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán



Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Johannes Schuster
Člen predstavenstva

b) Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky



Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní