



Tatra banka, a.s.

Hypotekárny záložný list TB 85 Float 17/12/2020

ISIN: SK4120011354 séria 01

29. apríl 2016

OBSAH

str.

RIZIKOVÉ FAKTORY spojené s emitentom a cenným papierom.....	2
1. ZODPOVEDNÉ OSOBY	4
2. RIZIKOVÉ FAKTORY	5
3. KLÚČOVÉ INFORMÁCIE	5
4. INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA CENNÝCH PAPIEROV, KTORÉ MAJÚ BYŤ PRIJATÉ NA OBCHODOVANIE	5
5. PRIJATIE NA OBCHODOVANIE A DOHODY O OBCHODOVANÍ	8
6. NÁKLADY NA PRIJATIE NA OBCHODOVANIE	8
7. DODATOČNÉ INFORMÁCIE.....	8
8. AKTUALIZÁCIA REGISTRAČNÉHO DOKUMENTU	10

RIZIKOVÉ FAKTORY spojené s emitentom a cenným papierom

Na hospodárenie emitenta a hodnotu dlhopisov – hypotekárnych záložných listov ním vydávaných vplýva množstvo faktorov, z ktorých viaceré predstavujú isté riziká. Ďalej v tejto časti prospektu je uvedený popis vybraných rizikových faktorov. Nie je však možné dať žiadnu záruku, že okrem týchto rizík neexistujú aj iné faktory, ktoré by mohli mať negatívny vplyv na cenné papiere.

Hospodársky vývoj emitenta viac či menej ovplyvňuje aj celosvetová hospodárska situácia, vrátane vývoja makroekonomickej situácie krajiny, v ktorej emitent podniká. Nakoľko emitent poskytuje svoje bankové služby na Slovensku, nie je možné vylúčiť, že v prípade negatívnej zmeny vývoja ekonomiky v Slovenskej republike nebudú negatívne ovplyvnené aj výsledky hospodárenia emitenta.

Riziko emitenta:

Banka v rámci svojej činnosti vstupuje do mnohých operácií a obchodov, s čím sú spojené viaceré rizikové faktory, najmä:

Likviditné riziko

- Riziko novej straty schopnosti banky plniť svoje platobné záväzky v čase ich splatnosti a neobmedzeným spôsobom. Toto riziko tiež môže byť chápané ako refinančné riziko, teda riziko, že banka sa v budúcnosti bude financovať drahšie ako bolo pôvodne plánované kvôli náhlemu nedostatku na trhu alebo zníženiu kreditného ratingu samotnej banky;
- Riadenie rizika likvidity je jednou z kľúčových oblastí v rámci celkového procesu riadenia rizík v banke. Odráža nielen samotné požiadavky banky odzrkadľujúce aktuálne podmienky na domácom a zahraničných trhoch pri výkone jej obchodných a investičných činností, ale aj požiadavky na riadenie rizík v rámci bankovej skupiny materskej spoločnosti RZB a taktiež požiadavky zo strany lokálneho regulátora – Národnej banky Slovenska

Kreditné riziko

- riziko možných hospodárskych strát spôsobené neplnením zmluvných podmienok protistranou banky; väčšinou ide o neplnenie peňažných alebo iných finančných záväzkov voči banke z dôvodu poklesu bonity protistrany (napr. pri úverových obchodoch)

Trhové riziko

- riziko zhoršenia hospodárskych výsledkov banky z dôvodov fluktuácií úrokových sadzieb, menových kurzov a iných trhových hodnôt (akciové, komoditné, opčné a pod.)

Operačné riziko

- riziko zlyhania ľudského faktora alebo systémov, riziko spôsobené nevhodnými alebo chybnými internými procesmi, riziko súdnych sporov, vplyv vyššej moci a pod.

Právne riziko

- spôsobené existenciou právneho systému, v ktorom banka podniká a možným porušením zákonov alebo podzákonných noriem úkonom banky alebo zmenou systému

Strategické riziko

- spôsobené možnosťou nesprávnych strategických rozhodnutí banky na rôznych úrovniach rozhodovania alebo možnosťou ich nesprávneho uplatňovania

Reputačné riziko

- spôsobené možnosťou zhoršenia verejnej mienky o banke

Banka identifikuje a riadi všetky predvídateľné riziká pôsobiace na jej činnosť a možný negatívny dopad týchto rizík eliminuje predovšetkým vypracovávaním a implementáciou stratégií, opatrení a pracovných postupov pre zamestnancov v oblastiach čeliacich týmto rizikám. Na dôsledné uplatňovanie a dodržiavanie legislatívne či interne stanovených predpisov, postupov a limitov dozerá útvar vnútornej kontroly a vnútorného auditu samotnej banky, ktorý bankové činnosti monitoruje, vyhodnocuje a v prípade potreby sa podieľa na návrhu účinných opatrení na nápravu.

Emitent podlieha dohľadu aj inštitúcii na celoštátnej úrovni, ktorou je Národná banka Slovenska. Tatra banka je povinná plniť regulačné požiadavky NBS, ktoré zahŕňajú limity a rôzne iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, opravných položiek na krytie úverového rizika, zabezpečenia likvidity, úrokových sadziieb a devízovej pozície celej skupiny.

Riziká spojené s obchodovaním dlhových cenných papierov:

Obchodovanie s dlhovými cennými papiermi je spojené s rizikom poklesu hodnoty dlhového cenného papiera oproti cene, za ktorú ho majiteľ získal, ako aj s plnením záväzku emitenta. Hodnota dlhových cenných papierov je závislá od viacerých faktorov a jednotlivé riziká, ktoré ovplyvňujú hodnotu alebo zvyšujú riziko z neplnenia záväzku emitenta, sú najmä:

- **úrokové riziko** je riziko poklesu hodnoty dlhového cenného papiera v dôsledku zmeny úrokových sadziieb. V prípade nárastu úrokových sadziieb hodnota dlhového cenného papiera obvykle klesá;
- **kreditné riziko** je riziko poklesu hodnoty dlhového cenného papiera z dôvodu zmeny trhového vnímania úverovej bonity emitenta a riziko nesplnenia záväzkov emitenta;
- **trhové riziko** je riziko poklesu hodnoty dlhového cenného papiera z dôvodu celkového poklesu trhu s dlhovými cennými papiermi;
- **riziko reinvestície** vyplýva z faktu, že v prípade poklesu úrokových sadziieb priebežné výnosy z dlhových cenných papierov (kupóny, resp. priebežné splácanie dlhu) sa reinvestujú za nižšie úrokové sadzby znižujúce výnosy majiteľa dlhového cenného papiera;
- **riziko zvolania** dlhového cenného papiera je v prípade, že dlhový cenný papier má v sebe možnosť predčasného vyplatenia dlhu zo strany emitenta (callable bond). V prípade, že úrokové sadzby klesnú, emitent má právo využiť túto možnosť (v presne vopred stanovenom termíne, resp. termínoch), aby znížil svoje úrokové náklady. Majiteľ dlhového cenného papiera má potom možnosť reinvestovať nominál dlhového cenného papiera iba za nižšie úrokové sadzby ako pôvodne predpokladal. V prípade, že emitent má právo predčasného vyplatenia iba časti nesplatennej dlžnej sumy, ide o rovnaký typ rizika zvaného **riziko predplatenia**. V prípade možnosti emitenta predčasne splatiť celý dlh, resp. časť dlhu, je s investíciou do takéhoto dlhového cenného papiera spojené aj **riziko volatility**. Čím vyššia je volatilita úrokových sadziieb (miera výkyvov), tým vyššia je šanca, že emitent dlhového cenného papiera si toto právo uplatní;
- **likviditné riziko** je riziko, že v prípade predaja dlhového cenného papiera je cena realizácie nižšia ako predpokladaná trhová cena z dôvodu nízkeho dopytu po konkrétnom dlhovom cennom papieri;
- **menové riziko** dlhového cenného papiera sa týka dlhových cenných papierov, ktoré sú emitované v inej (cudzej) mene, ako je domáca mena majiteľa dlhového cenného papiera. V prípade nepriaznivého pohybu výmenného kurzu meny dlhového cenného papiera proti domácej mene majiteľa dlhového cenného papiera majiteľ stráca hodnotu investície do dlhového cenného papiera;
- **inflačné riziko** spôsobuje, že výška záväzku emitenta splatiť dlh v určitej mene má z dôvodu zvýšenej inflácie tejto meny nižšiu reálnu hodnotu ako v čase investície;
- **politické riziko** je riziko straty hodnoty dlhového cenného papiera v dôsledku zmien politickej situácie v jednotlivých štátoch alebo regiónoch, ktoré môžu mať negatívny vplyv na hodnotu dlhového cenného papiera;
- **riziko udalosti** je riziko straty hodnoty dlhového cenného papiera z dôvodu udalosti mimo finančných trhov, napr. prírodná katastrofa, prevzatie podniku ktorý dlhopis emitoval, alebo regulátorne zmeny.

Maximálna strata, ktorú môže investor utrpieť v prípade kúpy dlhového cenného papiera, je obmedzená výškou jeho prvotnej investície za predpokladu, že dlhový cenný papier nebol investorom použitý na účely zabezpečenia úveru, z ktorého investor získal peňažné prostriedky, za ktoré opäť nakúpil finančný nástroj, nakoľko v takomto prípade sa investor vystavuje riziku pákového efektu.

Výnosnosť investície do cenných papierov môže byť ovplyvnená aj výškou všetkých poplatkov súvisiacich s ich nadobudnutím, držbou a prípadným predajom, a tiež zmenou daňových a iných právnych predpisov platných v krajine sídla emitenta ako aj investora.

1. ZODPOVEDNÉ OSOBY

- 1.1. Tatra banka, a.s., so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, Slovenská republika, IČO: 00 686 930, zapísaná v Obchodnom registri Obchodného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 71/B (ďalej aj len ako Tatra banka alebo banka alebo emitent alebo spoločnosť), zastúpená predsedom predstavenstva Mgr. Michalom Lidayom a podpredsedom predstavenstva Ing. Miroslavom Uličným vyhlasuje, že ako emitent nesie zodpovednosť za informácie obsiahnuté v tomto Opise cenných papierov ako aj v celom Prospekte cenného papiera, ktorý tvoria Registračný dokument zo dňa 8.3.2016 a tento Opis cenných papierov vyhotovené emitentom.
- 1.2. Emitent vyhlasuje, že príprave tohoto Opisu cenných papierov ako aj celého Prospektu cenného papiera bola venovaná náležitá starostlivosť a že údaje v nich obsiahnuté sú podľa najlepších vedomostí a znalostí v súlade so skutočnosťou a neobsahujú žiadne opomenutia, ktoré by mohli nepriaznivo ovplyvniť jeho význam.

V Bratislave, 29. apríla 2016

.....
Mgr. Michal Liday
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

.....
Ing. Miroslav Uličný
podpredseda predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

2. RIZIKOVÉ FAKTORY

Popis rizikových faktorov, ktoré sú podstatné pre dlhopisy – hypotekárne záložné listy, ktoré budú prijímané na obchodovanie, s cieľom posúdiť tržové riziko spojené s týmito cennými papiermi, sa nachádza na strane 2 tohoto Opisu cenných papierov.

3. KLÚČOVÉ INFORMÁCIE

Záujmy fyzických a právnických osôb zainteresovaných na emisii/ ponuke:

Emitentovi nie sú známe žiadne záujmy, vrátane konfliktných záujmov, ktoré sú podstatné z hľadiska predmetnej emisie hypotekárnych záložných listov.

Ponuka hypotekárnych záložných listov bola založená na emisných podmienkach, ktoré sprístupnil emitent na svojom webovom sídle od 11. decembra 2015. Ponuka bola realizovaná spôsobom, na ktorý sa nevzťahuje povinnosť zverejniť prospekt cenného papiera v zmysle Zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

4. INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA CENNÝCH PAPIEROV, KTORÉ MAJÚ BYŤ PRIJATÉ NA OBCHODOVANIE

4.1. Emitent požiada o prijatie na obchodovanie všetkých Dlhopisov (ako sú definované v bode 4.2. nižšie). Ku dňu vyhotovenia tohoto dokumentu boli Dlhopisy vydané v celkovej sume menovitých hodnôt 20 000 000 EUR.

4.2. Druh a trieda cenných papierov: dlhopis – hypotekárny záložný list;

označenie cenného papiera medzinárodným identifikač. číslom ISIN: SK4120011354 séria 01

názov cenného papiera: Hypotekárny záložný list TB 85 Float 17/12/2020;

menovitá hodnota každého cenného papiera: 100 000 Eur;

Dátum vydania emisie cenných papierov: 17. december 2015 (ďalej aj „Deň emisie“);

Dátum splatnosti cenných papierov: 17. december 2020 (ďalej aj „Deň splatnosti“)

(ďalej len „Cenné papiere“, resp. „Cenný papier“, alebo „Dlhopisy“, resp. „Dlhopis“, alebo „HZL TB 85“).

4.3. Právne predpisy, na základe ktorých boli Cenné papiere vydané:

- Zákon č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov (ďalej aj len „zákon o dlhopisoch“),
- Zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj len „zákon o cenných papieroch a investičných službách“),
- Zákon č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj len „zákon o bankách“).

4.4. Forma a podoba Cenných papierov:

Cenné papiere boli vydané vo forme na doručiteľa, v zaknihovanej podobe – registrované v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a.s. so sídlom ul. 29. augusta 1/A, 814 80

Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31 338 976, zapísanom v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 493/B (ďalej aj len „CDCP SR“).

4.5. Mena emisie Cenných papierov:

Cenné papiere sú denominované v mene Euro.

4.6. Klasifikácia Cenných papierov:

Cenné papiere predstavujú priame, všeobecné, nezabezpečené (za ich splatenie neprevzala záruku žiadna tretia osoba) a nepodmienečné záväzky emitenta, ktoré sú vzájomne rovnocenné (pari passu) a budú vždy postavené aspoň na roveň so všetkými súčasnými aj budúcimi nezabezpečenými a nepodriadenými záväzkami emitenta, s výnimkou tých záväzkov, v ktorých tak ustanoví kogentné ustanovenie právnych predpisov.

V zmysle §14 a nasl. Zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v aktuálnom znení je menovitá hodnota hypotekárneho záložného listu, vrátane výnosov z neho, riadne krytá pohľadávkami banky z hypotekárnych úverov zabezpečených záložným právom k nehnuteľnostiam alebo je náhradne krytá.

4.7. Popis práv spojených s Cenným papierom:

Práva spojené s Dlhopismi a obmedzenia práv a postup pri ich vykonávaní sú obsiahnuté v platných právnych predpisoch Slovenskej republiky, najmä v zákone o dlhopisoch, zákone o cenných papieroch a investičných službách, Obchodnom zákonníku, zákone č. 7/2005 Z.z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (v zmysle ktorého sa majitelia hypotekárnych záložných listov považujú za zabezpečených veriteľov a majú právo byť uspokojení z výťažku z oddelenej podstaty tvorenej pohľadávkami emitenta z hypotekárnych obchodov), v emisných podmienkach Dlhopisu a informáciách obsiahnutých v tomto dokumente.

V zmysle platných právnych predpisov v čase vyhotovenia tohoto Opisu cenných papierov sa práva z dlhopisov premlčujú uplynutím 10 rokov odo dňa ich splatnosti.

4.8. Nominálna úroková miera a ustanovenia týkajúce sa úroku, ktorý sa má vyplatiť z Cenných papierov:

Dlhopisy sú úročené pohyblivou úrokovou sadzbou vo výške 6-mesačný Euribor + 0,50 % p.a. z menovitej hodnoty Dlhopisov.

Na účely výpočtu úrokového výnosu bude použitá výška sadzby 6M EURIBOR fixovaná 2 TARGET dni pred začiatkom úrokového obdobia a zverejnená v súlade s pravidlami príslušného kalkulačného agenta sadzieb Euribor (ku Dňu emisie asociáciou EMMI – European Money Markets Institute). V prípade, že takáto sadzba nebude stanovená, bude použitý posledný predchádzajúci fixovaný 6M EURIBOR. TARGET deň je deň, v ktorý je otvorený Transeurópsky automatizovaný expresný systém hrubého zúčtovania platieb v reálnom čase.

Ak výška úrokovej sadzby výnosu Dlhopisov vypočítaná vyššie uvedeným spôsobom vyjde záporná, bude považovaná za rovnú 0,00 % p.a.

Úrokovým obdobím sa rozumie obdobie odo Dňa výplaty výnosu (vrátane tohto dňa) do nasledujúceho Dňa výplaty výnosu v zmysle emisných podmienok Dlhopisov, pričom prvým úrokovým obdobím je obdobie odo Dňa emisie (vrátane tohto dňa) do prvého Dňa výplaty výnosu.

Kalkulačná báza pre výpočet výnosu je: Act/360

Spôsob, termíny, miesto a podmienky výplaty výnosov a istiny Dlhopisov:

Emitent sa zaväzuje polročne počas piatich rokov - k dňom 17. december a 17. jún, a to odo Dňa emisie, okrem tohto dňa, do Dňa splatnosti, vrátane tohto dňa (ďalej len "Deň výplaty výnosu") vyplácať výnos Dlhopisov a jednorázovo splatiť menovitú hodnotu Dlhopisov ku Dňu splatnosti bezhotovostným prevodom v prospech bežných účtov tým majiteľom Dlhopisu (-ov), ktorí budú jeho majiteľmi k 23. hod. a 59. min. pätnásteho dňa predchádzajúceho Deň výplaty výnosu (exkulpón = Deň výplaty výnosu – 15 dní), resp. predchádzajúceho Deň splatnosti (existina = Deň splatnosti – 15 dní) podľa evidencie Dlhopisov vedenej CDCP SR, resp. členom CDCP SR alebo akejkoľvek inej evidencie zaknihovaných cenných papierov v súlade so Zákom o CP a ktorí banku požiadajú o vyplatenie výnosu a menovitej hodnoty Dlhopisu tak, že v žiadosti uvedú číslo svojho účtu vedeného v banke, na ktorý sa má výnos a menovitá hodnota Dlhopisu vyplatiť.

Ak Deň výplaty výnosu, resp. Deň splatnosti Dlhopisu neprípadne na pracovný deň v Slovenskej republike alebo majiteľ Dlhopisu nepožiadá emitenta o výplatu výnosu, resp. menovitej hodnoty Dlhopisu do Dňa výplaty výnosu, resp. Dňa splatnosti Dlhopisu alebo majiteľ Dlhopisu nebude mať vedený bežný účet, má banka povinnosť vyplatiť majiteľovi Dlhopisu výnos, resp. menovitú hodnotu Dlhopisu až v najbližší nasledujúci pracovný deň odo Dňa výplaty výnosu, resp. Dňa splatnosti Dlhopisu, v ktorý bude majiteľom Dlhopisu súčasne splnená podmienka doručenia písomnej žiadosti o výplatu výnosu, resp. menovitej hodnoty Dlhopisu a podmienka mať otvorený účet vedený v banke, na ktorý požiadá emitenta výnos, resp. menovitú hodnotu Dlhopisu vyplatiť. Majiteľovi Dlhopisu neprináleží žiadny výnos ani úrok za obdobie odo Dňa výplaty výnosu, resp. Dňa splatnosti Dlhopisu po najbližší nasledujúci pracovný deň, v ktorý bude majiteľom Dlhopisu súčasne splnená podmienka doručenia písomnej žiadosti o výplatu výnosu, resp. menovitej hodnoty Dlhopisu a podmienka mať otvorený účet vedený v banke, na ktorý požiadá emitenta výnos, resp. menovitú hodnotu Dlhopisu vyplatiť.

Žiadosti o výplatu výnosu a menovitej hodnoty Dlhopisu adresované na sídlo emitenta, Oddelenie BO kapitálového trhu (platobné miesto) môžu majitelia Dlhopisov doručiť do ktorejkoľvek pobočky emitenta. Emitent nie je povinný žiadosť o výplatu výnosu a menovitej hodnoty Dlhopisu akceptovať v prípade, ak:

- nebude vyhotovená na formulári, ktorý emitent vytvorí a bude pre tento účel k dispozícii v pobočkách emitenta,
- nebude podpísaný majiteľom Dlhopisu v tejto žiadosti overený notárom, okrem prípadu, keď bol podpísaný majiteľom Dlhopisu overený zamestnancom emitenta.

Pokiaľ budú Dlhopisy evidované na držiteľskom účte v CDCP SR, emitent si vyhraduje právo spoľahnúť sa na oprávnenie každej osoby, ktorá vedie pre majiteľa Dlhopisov držiteľskú správu, zastupovať majiteľa Dlhopisov vo všetkých právnych úkonoch súvisiacich s Dlhopismi.

Kalkulačným agentom na výpočet úrokového výnosu je samotný emitent.

4.9. Dátum splatnosti a mechanizmy na umorovanie pôžičky vrátane postupov splácania

Dátum splatnosti Dlhopisov je 17. december 2020, kedy emitent jednorázovo vyplatí menovitú hodnotu Dlhopisov ich majiteľom spôsobom a za podmienok uvedených v bode 4.8. Emitent si nevyhradil možnosť predčasného splatenia menovitej hodnoty Dlhopisov, ani sa ju nezaviazal vyplatiť majiteľom Dlhopisov na ich požiadanie pred Dňom splatnosti Dlhopisov.

4.10. Údaj o výnose a jeho výpočte

Úrokový výnos z Dlhopisu za príslušné úrokové obdobie sa vypočíta ako násobok menovitej hodnoty Dlhopisu, pohyblivej úrokovej sadzby (uvedenej v bode 4.8.) a zlomku vyjadrujúcom podiel skutočného počtu dní v období, za ktoré sa výnos stanovuje, a čísla 360 (konvencia Act/360).

4.11. Nebolo ustanovené žiadne zastúpenie držiteľov Dlhopisov, ani organizácia zastupujúca investorov.

4.12. O vydaní emisie rozhodlo predstavenstvo Tatra banky dňa 8. decembra 2015.

4.13. Dátum emisie Cenných papierov:
Deň emisie je 17. december 2015.

4.14. Prevoditeľnosť Dlhopisov nie je obmedzená.

5. PRIJATIE NA OBCHODOVANIE A DOHODY O OBCHODOVANÍ

5.1. Tatra banka požiada Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s., so sídlom Vysoká 17, 811 06 Bratislava, IČO: 00 604 054, zapísanú v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo 117/B (ďalej aj len „BCPB“) o prijatie Dlhopisov k obchodovaniu na jej regulovaný voľný trh.

Emitent predpokladá, že Dlhopisy budú prijaté na obchodovanie v mesiaci máj 2016.

5.2. Ponuku a obstaranie vydania Dlhopisov realizoval samotný emitent, ktorý je obchodníkom s cennými papiermi. Emitent taktiež zabezpečuje výplatu výnosov a menovitej hodnoty Dlhopisov. V iných krajinách mimo Slovenska nebol stanovený žiaden ďalší platobný ani depozitný agent.

6. NÁKLADY NA PRIJATIE NA OBCHODOVANIE

Odhad celkových nákladov týkajúcich sa prijatia na obchodovanie je vo výške 3 400 Eur (poplatky spojené so schválením prospektu Národnou bankou Slovenska a poplatky BCPB za prijatie a umiestnenie Dlhopisov na regulovaný voľný trh).

7. DODATOČNÉ INFORMÁCIE

7.1. Emitent v súvislosti s emisiou nevyužil služby poradcov.

7.2. V tomto Opise cenných papierov sa nenachádzajú informácie, ktoré boli auditované, alebo kde audítori vypracovali správu.

7.3. V tomto Opise cenných papierov sa nenachádzajú vyhlásenia alebo správy znalcov.

7.4. V tomto Opise cenných papierov boli získané nasledovné informácie od tretích strán:

- ratingové hodnotenie emitenta v bode 7.5. (možno získať na www.moodys.com)

Emitent vyhlasuje, že tieto informácie boli správne reprodukované a do tej miery, do akej si je emitent vedomý a je schopný zistiť z informácií, uverejnených týmito tretími stranami, neboli opomenuté žiadne skutočnosti, ktoré by spôsobili, že reprodukované informácie budú nesprávne alebo zavádzajúce.

7.5. Ratingové hodnotenie udelené emitentovi:

Moody's Investors Service (Dec. 2015)

Dlhodobý rating vkladov: Baa1

Krátkodobý rating vkladov: Prime - 2

Výhľad: stabilný

Vysvetlenie pridelených hodnotení:

- pridelené ratingy vyjadrujú silné a stabilné postavenie na trhu v korporátnom aj retailovom bankovníctve, kontinuálne rastúcu finančnú stabilitu a schopnosť generovať príjmy, silnú likviditu a adekvátnu kapitálovú pozíciu;
- dlhodobý rating pridelený Tatra banke sa nachádza v investičnom stupni

Spoločnosť Moody's Investors Service Ltd. so sídlom One Canada Square, Canary Warf, London E14 5FA, United Kingdom, v zmysle Článku 40 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1060/2009 zo 16. septembra 2009 o ratingových agentúrach podala dňa 12. augusta 2010 žiadosť o registráciu podľa tohto nariadenia a 31. októbra 2011 bola úspešne zaregistrovaná.

Tento Opis cenných papierov tvorí samostatnú časť prospektu cenného papiera, ktorý sa skladá z dvoch samostatných dokumentov. Bol vypracovaný podľa Prílohy č. XIII Nariadenia Komisie (ES) č. 809/2004 z 29. apríla 2004, ktorým sa vykonáva smernica 2003/71/ES Európskeho parlamentu a Rady, pokiaľ ide o informácie obsiahnuté v prospekte, ako aj ich formát, uvádzanie odkazov a uverejnenie týchto prospektov a šírenie reklamy. Prospekt cenného papiera je vyhotovený podľa § 121 a nasl. zákona o cenných papieroch a investičných službách.

Platný prospekt pre emisiu s názvom Hypotekárny záložný list TB 85 Float 17/12/2020 (ďalej len „Prospekt“) bude tvoriť:

- *Registračný dokument zo dňa 8. marec 2016 vypracovaný ako súčasť prospektu pre emisiu s názvom Hypotekárny záložný list TB 86 Fix 15/2/2023, ISIN: SK4120011461 (ako aj na účely zostavenia prospektov ďalších dlhových cenných papierov vydaných emitentom), schválený rozhodnutím NBS č. ODT-2895/2016-1 zo dňa 17.3.2016 (ďalej len „Registračný dokument“),*
- *spolu s NBS schváleným a emitentom zverejneným týmto Opisom cenných papierov.*

Registračný dokument bol zverejnený bezplatným sprístupnením v písomnej forme v sídle emitenta (Hodžovo námestie 3, Bratislava) a na webovom sídle emitenta www.tatrabanka.sk v záložke: O banke/ Finančné ukazovatele/ Emisné podmienky a prospekty cenných papierov emitovaných Tatra bankou/ dňa 24.3.2016, pričom oznámenie o sprístupnení tohoto dokumentu bolo uverejnené v Hospodárskych novinách v ten istý deň, 24.3.2016.

Vzhľadom k tomu, že menovitá hodnota Dlhopisov je 100 000 EUR a Prospekt je vypracovaný za účelom prijatia Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom trhu, v zmysle § 121 ods. 3 zákona o cenných papieroch a investičných službách sa vypracovanie súhrnného dokumentu ako súčasť prospektu cenného papiera nevyžaduje.

Tento Opis cenných papierov bude zverejnený rovnakým spôsobom ako bol zverejnený Registračný dokument, t.j. bezplatným sprístupnením v písomnej forme v sídle emitenta (Hodžovo námestie 3, Bratislava) a na webovom sídle emitenta www.tatrabanka.sk v záložke O banke/ Finančné ukazovatele/ Emisné podmienky a prospekty cenných papierov emitovaných Tatra bankou, pričom oznámenie o tomto zverejnení bude uverejnené v Hospodárskych novinách.

8. AKTUALIZÁCIA REGISTRAČNÉHO DOKUMENTU

Táto časť Opisu cenných papierov obsahuje údaje, ktoré by boli obvykle uvedené v registračnom dokumente, nakoľko od schválenia a zverejnenia Registračného dokumentu zo dňa 8.3.2016 nastali skutočnosti, ktoré by mohli ovplyvniť správne hodnotenie emitenta a ním vydaných Dlhopisov investormi. V tejto časti Opisu cenných papierov sú uvedené len tie časti vybraných kapitol uvedeného Registračného dokumentu, ktoré boli aktualizované, resp. doplnené.

8.1. Bod 11.1. Registračného dokumentu (Historické finančné informácie) sa dopĺňa o nasledujúci text:

„Vybrané údaje z auditovanej konsolidovanej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2015 pripravenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, ako ich schválila Európska únia:

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov za rok končiaci sa 31.12.2015 (v tis. Eur)

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

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31.12.2015 (v tis. Eur)

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

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31.12.2015 (v tis. Eur)

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	Nerozdelený zisk	Súhrnný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2015	64 326	(652)	297 439	(7 840)	15 024	503	-	513 784	114 640	997 224
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	-	114 640	(114 640)	-
Navýšenie rezervného fondu	-	-	-	-	407	-	-	(407)	-	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	-	(142 379)	-	(142 379)
Predaj vlastných prioritných akcií	-	729	-	8 783	-	-	-	-	-	9 513
Amortizácia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

diskontu prioritných akcií										
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	(214)	-	-	-	-	-	-	(214)
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(383)	-	(4 613)	-	-	-	-	-	(4 996)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	16 327	338	-	120 562	137 227
Vlastné imanie k 31. decembru 2015	64 326	(306)	297 225	(3 670)	15 431	16 830	338	485 639	120 562	996 375

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31.12.2015 (v tis. Eur)

	2015	2014
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	159 441	151 809
Úpravy (pozn. 38):	(219 530)	(229 497)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 38)	(60 089)	(77 688)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(560 353)	356 110
Úvery poskytnuté bankám	78 470	(54 267)
Úvery poskytnuté klientom	(824 356)	(657 651)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	1 852	(4 339)
Finančné aktíva na obchodovanie	31 385	111 561
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(8 091)	110 252
Finančné aktíva na predaj	(107 571)	(24 500)
Odložená daňová pohľadávka	341	-
Ostatné aktíva	(10 561)	5 156
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	41 127	(166 505)
Vklady klientov	1 382 228	336 173
Finančné záväzky na obchodovanie	48 753	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	(51 260)	(83 604)
Odložený daňový záväzok	(506)	-
Ostatné záväzky	597	4 877
Peňažné prostriedky (použitý) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(38 034)	(144 425)
Platené úroky	(36 380)	(45 504)
Prijaté úroky	274 581	297 634
Daň z príjmov platená	(45 132)	(27 393)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	155 035	80 312
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(336 119)	(559 113)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	246 203	467 598
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	61 971	64 010
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	290	39
Príjmy z predaja alebo vyradenia investícií do nehnuteľností	593	1 857
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(20 002)	(16 109)
Obstaranie goodwillu	(3 199)	-
Obstaranie investícií do nehnuteľností	-	(3 634)
Obstaranie účasti v pridruženej spoločnosti	3 907	-
Prijaté dividendy	79	55
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(46 277)	(45 297)

Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	4 300	1 490
Podriadený dlh	-	135 000
Vyplatené dividendy	(142 379)	(133 244)
Peňažné toky z finančných činností, netto	(138 079)	3 246
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	1 988	841
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	(27 333)	39 102
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 38)	197 809	158 707
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 38)	170 476	197 809

Audítorm overená konsolidovaná účtovná závierka emitenta za rok končiaci sa 31.12.2015, ktorá je súčasťou Ročnej finančnej správy Tatra banky, a.s. ako emitenta cenných papierov, ktoré boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu v zmysle zákona o burze cenných papierov za rok 2015 (ďalej len „Ročná správa 2015“) je uvedená formou tohoto odkazu na Prílohu č.1 – Výročná správa Tatra banky za rok 2015 časť “Konsolidovaná účtovná závierka”, tvoriacu súčasť Ročnej správy 2015. Ročná správa 2015 je dostupná na webovom sídle emitenta <http://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/financne-ukazovatele/financne-spravy>. Tento Registračný dokument musí byť čítaný spolu s vyššie uvedenou Prílohou č. 1, ktorá sa považuje za včlenenú do a tvoriacu časť tohoto Registračného dokumentu. Ostatné časti Ročnej správy 2015 ktoré nie sú včlenené do tohto Registračného dokumentu formou odkazu nie sú pre investorov relevantné.“

- 8.2. Bod 11.4. Registračného dokumentu (Vek najnovších finančných informácií) – pôvodný text toho bodu sa nahrádza nasledujúcim textom:
- Posledné finančné informácie overené audítorm sú k 31.12.2015.
- 8.3. Bod 15. Registračného dokumentu (ZOZNAM KRÍŽOVÝCH ODKAZOV použitých v Registračnom dokumente) sa dopĺňa o nasledovný text:
- „ 4. Odkaz na audítorsky overenú konsolidovanú účtovnú závierku emitenta za rok končiaci sa 31.12.2015, pripravenú podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva, ako ich schválila Európska únia, predloženú vrátane správy audítora ako súčasť Ročnej finančnej správy za rok 2015 do NBS dňa 29.4.2016 a zverejnenú na webovom sídle emitenta dňa 29.4.2016, sa nachádza v závere bodu 11.1. Registračného dokumentu. Oznámenie o sprístupnení Ročnej finančnej správy za rok 2015 bolo uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 29.4.2016.“
- 8.4. Znenie bodu 16 OBSAHU Registračného dokumentu sa mení z pôvodného znenia „PRÍLOHA č.1“ na nové znenie: „PRÍLOHY“.
- 8.5. Za prílohu č. 1 Registračného dokumentu sa dopĺňa Príloha č.2 (obsahujúca audítorsky neoverenú Priebežnú individuálnu účtovnú závierku emitenta za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016 pripravenú podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia) v nasledovnom znení:



**Priebežná individuálna účtovná
závierka za 3 mesiace končiace sa
31. marca 2016
pripravená podľa Medzinárodného
účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**

Priebežná individuálna účtovná zvierka za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ich schválila Európska únia

Obsah	Strana
Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát	2
Individuálny výkaz o finančnej situácii	3
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	4
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	5
Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke	
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	6
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	8
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	21
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	25

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016
 pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
 ako ho schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

	<i>Pozn.</i>	31.3.2016	31.3.2015
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		76 840	79 969
Náklady na úroky a podobné náklady		(8 066)	(8 541)
Výnosové úroky, netto	(1)	68 774	71 428
Opravné položky a rezervy na straty	(2)	(3 653)	(5 374)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek		65 121	66 054
Výnosy z poplatkov a provízií		34 950	38 487
Náklady na poplatky a provízie		(6 632)	(7 941)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(3)	28 318	30 546
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	(4)	5 783	8 175
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(5)	47	118
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj	(6)	-	-
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(7)	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(63 707)	(54 423)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(9)	(4 752)	(4 285)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(10)	847	(2 470)
Zisk pred zdanením		31 657	43 715
Daň z príjmov	(11)	(7 693)	(10 473)
Zisk po zdanení		23 964	33 242
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:			
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu			
Finančné aktíva na predaj		108	6
Zabezpečenie peňažných tokov		863	-
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		971	6
Súhrnný zisk po zdanení		24 935	33 248
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €	(12)	300	418
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €	(12)	1 500	2 090
Základný zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €	(12)	1,5	2,1

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. marcu 2016
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	Pozn.	31.3.2016	31.12.2015
Aktíva			
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	(13)	429 766	906 542
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	(14)	746 847	125 144
Úvery poskytnuté klientom, brutto	(15)	8 024 856	7 959 373
Opravné položky na straty z úverov	(16)	(209 185)	(207 481)
Derivátové finančné pohľadávky	(17)	58 532	61 850
Finančné aktíva na obchodovanie	(18)	25 242	22 357
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(19)	59 907	60 590
Finančné investície držané do splatnosti	(20)	1 625 099	1 729 184
Finančné aktíva na predaj	(21)	94 167	156 781
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(22)	49 164	49 164
Dlhodobý nehmotný majetok	(23)	28 056	29 718
Dlhodobý hmotný majetok	(23)	54 801	56 828
Splatná daňová pohľadávka	(11, 24)	821	-
Odložená daňová pohľadávka	(25)	21 093	23 535
Ostatné aktíva	(26)	28 662	23 557
Aktíva spolu		11 037 828	10 997 142
Závazky a vlastné imanie			
Vklady a bežné účty bánk	(27)	169 668	162 646
Vklady klientov	(28)	8 784 402	8 755 377
Derivátové finančné záväzky	(29)	67 229	66 645
Finančné záväzky držané na predaj	(30)	-	48 904
Záväzky z dlhových cenných papierov	(31)	714 194	683 909
Rezervy na záväzky	(32)	43 974	46 680
Splatný daňový záväzok	(33)	-	2 827
Ostatné záväzky	(34)	47 587	43 950
Podriadené dlhy	(35)	236 144	236 174
Záväzky spolu		10 063 198	10 047 112
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(36)	950 666	834 243
Súhrnný zisk po zdanení		23 964	115 787
Vlastné imanie spolu		974 630	950 030
Záväzky a vlastné imanie spolu		11 037 828	10 997 142

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 3 mesiace končiac sa 31. marca 2016

pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch €)

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	Nerozdelený zisk	Súhrnný zisk po zdanení	Spolu
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 nerozdeleneho zisku	-	-	-	-	-	-	-	115 787	(115 787)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Predaj vlastných prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(26)	-	(309)	-	-	-	-	-	(335)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	108	863	-	23 964	24 935
Vlastné imanie k 31. marcu 2016	64 326	(332)	297 224	(3 979)	14 446	16 938	1 201	560 842	23 964	974 630

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj	Nerozdelený zisk	Súhrnný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2015	64 326	(652)	297 439	(7 840)	14 446	503	483 344	104 090	955 656
Prevod do nerozdeleneho zisku	-	-	-	-	-	-	104 090	(104 090)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Predaj vlastných prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(102)	-	(1 260)	-	-	-	-	(1 362)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	6	-	33 242	33 248
Vlastné imanie k 31. marcu 2015	64 326	(754)	297 439	(9 100)	14 446	509	587 434	33 242	987 542

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016
 pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
 ako ho schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

	31.3.2016	31.3.2015
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	31 657	43 715
Úpravy (pozn. 38):	<u>(118 568)</u>	<u>(29 606)</u>
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 38)	(86 911)	14 109
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	469 770	(37 789)
Úvery poskytnuté bankám	(614 315)	(165 866)
Úvery poskytnuté klientom	(69 855)	(170 925)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	4 635	(7 901)
Finančné aktíva na obchodovanie	(3 005)	37 246
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	836	-
Finančné aktíva na predaj	62 463	(60 931)
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-
Ostatné aktíva	(4 004)	(8 646)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	6 686	(21 551)
Vklady klientov	28 787	231 684
Finančné záväzky na obchodovanie	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	31 960	(41 271)
Ostatné záväzky	<u>3 638</u>	<u>3 645</u>
Peňažné prostriedky (použité) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(169 315)	(228 196)
Platené úroky	(9 216)	(10 692)
Prijaté úroky	78 185	68 215
Daň z príjmov platená	<u>(9 172)</u>	<u>(13 966)</u>
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(109 518)	(184 639)
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(297 880)	(14 240)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	401 965	142 499
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	8 305	32 346
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	16	167
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(1 303)	(688)
Prijaté dividendy	<u>20</u>	<u>16</u>
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	111 123	160 100
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	(336)	(1 362)
Podriadený dlh	-	-
Vyplatené dividendy	<u>-</u>	<u>-</u>
Peňažné toky z finančných činností, netto	(336)	(1 362)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	<u>(898)</u>	<u>3 784</u>
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	371	(22 117)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 38)	169 722	197 160
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 38)	<u>170 093</u>	<u>175 043</u>

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

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

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

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

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

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

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

Akcionári banky v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	31. marca 2016	31. decembra 2015
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	50 678	50 678
Ostatní	13 648	13 648
Celkom	64 326	64 326

Banka vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 140 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania ^{TB} a Centra investovania ^{TB} a 57 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 31. marcu 2016:

Dozorná rada

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

Predstavenstvo

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

Zmeny v dozornej rade banky počas 1. štvrťroka 2016:

V priebehu 1. štvrťroka 2016 nenastali žiadne zmeny v zložení dozornej rady banky.

Zmeny v predstavenstve banky počas 1. štvrťroka 2016:

V priebehu 1. štvrťroka 2016 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva banky.

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen-Landesbanken Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

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

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

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

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 31. marcu 2016

	<i>Sídlo</i>	<i>Druh podielu</i>	<i>Audítor</i>
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	Bratislava	priamy	Deloitte Audit s. r. o.
ELIOT, a. s.	Bratislava	priamy	Deloitte Audit s. r. o.
Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	Bratislava	priamy	Deloitte Audit s. r. o.
Tatra-Leasing, s. r. o.	Bratislava	priamy	Deloitte Audit s. r. o.
Tatra Residence, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	Deloitte Audit s. r. o.
Tatra Office, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	Deloitte Audit s. r. o.
TL leasing, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	Deloitte Audit s. r. o.
BA Development, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	Deloitte Audit s. r. o.
BA Development II., s. r. o.	Bratislava	nepriamy	Deloitte Audit s. r. o.
PRODEAL, a. s.	Bratislava	nepriamy	Deloitte Audit s. r. o.
Dúbravčice, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	Deloitte Audit s. r. o.
Eurolease RE Leasing, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	neauditované
Rent CC, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	neauditované
Rent GRJ, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	neauditované
Rent PO, s.r.o.	Bratislava	nepriamy	neauditované

Obchodné mená pridružených účtovných jednotiek banky k 31. marcu 2016

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

Zmeny v skupine banky

V priebehu 1. štvrtroka 2016 nenastali žiadne zmeny v skupine banky.

Regulačné požiadavky

Banka je povinná plniť regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré zahŕňajú limity a rôzne iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, opravných položiek na krytie úverového rizika, zabezpečenia likvidity, úrokových sadzieb a devízovej pozície banky. Banka v priebehu roku 2015 plnila všetky uvedené regulačné požiadavky.

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

a) Základ prezentácie

Priebežná individuálna účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016 a porovnateľné údaje za rok 2015 a 3 mesiace končiace sa 31. marca 2015, bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 - *Priebežné finančné vykazovanie* v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“).

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

Nariadenie komisie č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 bolo vydané s cieľom zahrnúť všetky štandardy predložené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a všetky interpretácie predložené

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

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.

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Banka pripravuje priebežnú individuálnu účtovnú závierku podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Priebežná individuálna účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. marcu 2016 s dátumom 26. apríla 2016 bude po zostavení uložená v registri účtovných závierok v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Východiská zostavenia účtovnej závierky

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

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

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

Významné účtovné odhady

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

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia banky vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Banka vytvára opravnú položku na zníženie hodnoty úverov a pohľadávok v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že minulé udalosti mali negatívny vplyv na odhadované budúce peňažné toky. Tieto opravné položky vychádzajú z doterajších skúseností banky a aktuálnych údajov o nesplácaní úverov, návratnosti úverov, resp. o čase potrebnom na to, aby sa stratová udalosť vykryštalizovala do defaultu, ako aj zo subjektívnych úsudkov vedenia banky o odhadovaných budúcich peňažných tokoch. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 31. marcu 2016.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

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

b) Prepočet cudzej meny

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

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

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

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 zavierky. Uvedená položka je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Derivátové finančné pohľadávky“ alebo v položke „Derivátové finančné záväzky“ a vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

c) Peniaze a vklady v centrálnych bankách

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

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

d) Štátne a iné pokladničné poukážky

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

e) Finančné nástroje

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

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

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

1. Úvery a iné pohľadávky

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

Pri podpísaní zmluvy o poskytnutí úveru banka účtuje poskytnutý úverový prísľub 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 zavierky. 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 dospieje 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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

zo zabezpečenia diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou úveru. Individuálna opravná položka je zaúčtovaná, ak existujú objektívne znaky potvrdzujúce zníženie hodnoty pohľadávky, pričom zníženie nastalo po prvotnom zaúčtovaní úveru.

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

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

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

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

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

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

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

Zabezpečenie úverov

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

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

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

Z právnych inštrumentov sa v banke používajú:

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

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

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

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

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

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

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

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

a. Finančné aktíva na obchodovanie

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

b. Derivátové finančné nástroje

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Finančné investície držané do splatnosti

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

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

4. Finančné aktíva na predaj

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

Dlhové cenné papiere v portfóliu finančných aktív na predaj sa oceňujú v obstarávacej cene bez

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

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

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

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

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

5. Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacími derivátmi sú deriváty, ktoré sú v rámci stratégie 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 úrokové swapy na zabezpečenie rizika variability budúcich peňažných tokov spojených s float aktívami, ktoré by mohli mať za následok neočakávané straty v prípade zmeny úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Štruktúra týchto derivátov je presne prispôbená štruktúre 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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

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 derivátových finančných záväzkov a vydaných dlhových cenných papierov zabezpečených úrokovými swapmi (hedging podľa IAS 39), sú vykazované v amortizovanej hodnote.

Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

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

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

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

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

f) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

- Reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov so štandardnými vzťahmi a podmienkami, ktoré sa obchodujú na aktívnom likvidnom trhu, sa určuje na základe cien kótovaných na trhu (zahŕňa kótované dlhopisy s možnosťou odkúpenia, zmenky, dlhopisy a nevypovedateľné dlhopisy).
- Reálna hodnota derivátových nástrojov sa vypočíta pomocou kótovaných cien; ak tieto ceny nie sú dostupné, vypočítava sa na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov pomocou vhodnej výnosovej krivky pre trvanie nástrojov pre nevypovedateľné deriváty a pomocou oceňovacieho modelu opcií na vypovedateľné deriváty. Forwardové menové kontrakty sa oceňujú na základe kótovaných forwardových výmenných kurzov a výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb podľa splatnosti daného kontraktu. Úrokové swapy sa oceňujú súčasnou hodnotou budúcich peňažných tokov odhadovaných a diskontovaných na základe príslušných výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb.
- Reálna hodnota iného finančného majetku a finančných záväzkov (okrem tých uvedených vyššie) sa určuje v súlade so všeobecne uznávanými oceňovacími modelmi na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov.
- *Úroveň 1* - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien (neupravených) na aktívnych trhoch pri identickom aktíve alebo záväzku,
- *Úroveň 2* - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny zahrnuté v rámci *Úrovne 1*, ktoré sú stanovené pre aktívum alebo záväzok priamo (t. j. ako ceny) alebo nepriamo (t. j. odvodené od cien),
- *Úroveň 3* - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od metód oceňovania, ktoré zahŕňajú vstupné informácie týkajúce sa aktíva alebo záväzku, ktoré nie sú založené na zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

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

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

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

Presuny medzi úrovňami ocenenia

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

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

g) Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach

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

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

Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach sa oceňujú v individuálnej účtovnej zavierke 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 („obrátene repotransakcie“) sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii ako aktíva v položke „*Úvery a bežné účty poskytnuté bankám*“ alebo „*Úvery poskytnuté klientom, brutto*“.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

i) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

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

j) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

l) Závazky z dlhových cenných papierov

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

m) Podriadené dlhy

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

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

n) Peniaze a peňažné ekvivalenty vo výkaze o peňažných tokoch

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

o) Rezervy na záväzky

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

p) Rezervy na zamestnanecké požitky

Banka má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 31. marcu 2016 mala banka v evidenčnom stave 3 613 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2015: 3 571 zamestnancov).

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

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

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

Banka má tiež program so stanovenými príspevkami pre zamestnancov. Všetky príspevky spoločnosti sú zahrnuté v osobných nákladoch v poznámke 8 „*Všeobecné administratívne náklady*“.

q) Časové rozlíšenie úrokov

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

r) Vykazovanie výnosov a nákladov

1) Úrokové výnosy, náklady a poplatky úrokového charakteru

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

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

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

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

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

3) Výnosy z dividend

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

s) Základný a zriadený zisk na akciu

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

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

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

t) Zdaňovanie a odložená daň

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

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

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

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

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

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

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

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

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

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

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

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

Manažment banky sleduje úrokový výnos jednotlivých segmentov na netto báze.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. marcu 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	16 787	703	46 785	1 469	3 031	68 774
Opravné položky a rezervy na straty	619	10	(4 282)	-	-	(3 653)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	17 406	713	42 503	1 469	3 031	65 121
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	6 610	1 077	21 729	-	(1 098)	28 318
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	1 385	32	2 267	2 097	1	5 783
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	47	-	47
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(12 899)	(868)	(41 570)	(1 206)	(7 165)	(63 707)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(1 246)	(495)	(2 675)	(366)	29	(4 752)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	847	847
Zisk pred zdanením	11 256	460	22 254	2 040	(4 354)	31 657
Aktíva spolu	3 546 781	275 986	4 077 920	2 844 341	292 799	11 037 828

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. marcu 2015:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky, netto	18 611	670	46 496	1 920	3 731	71 428
Opravné položky a rezervy na straty	(1 739)	7	(3 642)	-	-	(5 374)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	16 872	677	42 853	1 920	3 731	66 054
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	5 929	1 030	23 749	-	(162)	30 546
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	1 496	66	3 209	3 399	5	8 175
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	118	-	118
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(10 784)	(918)	(38 473)	(2 081)	(2 166)	(54 423)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(1 078)	(423)	(2 241)	(346)	(197)	(4 285)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	(2 470)	(2 470)
Zisk pred zdanením	12 434	432	29 097	3 010	(1 259)	43 715
Aktíva spolu	3 350 802	179 293	3 632 715	2 438 895	272 850	9 874 555

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky, netto

	31.3.2016	31.3.2015
Výnosy z úrokov a podobné výnosy:	76 840	79 969
z úverov a bežných účtov poskytnutých bankám	279	189
<i>z toho: z úverov a bežných účtov poskytnutých centrálnym bankám</i>	11	9
z úverov poskytnutých klientom	68 014	70 292
z pohľadávok z finančného lízingu	34	46
z cenných papierov držaných do splatnosti	8 305	9 221
z cenných papierov reálnej hodnoty precenených cez výkaz ziskov a strát	103	103
z cenných papierov určených na predaj	85	102
z prijatých dividend z dcérskych a pridružených spoločností	-	-
z prijatých dividend z finančných aktív určených na predaj	20	16
Náklady na úroky a podobné náklady:	(8 066)	(8 541)
na vklady a bežné účty bánk	(776)	(420)
<i>z toho centrálnym bankám</i>	(383)	(21)
na vklady klientov	(2 881)	(3 019)
na podriadené dlhy	(2 266)	(2 356)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou	(2 108)	(2 746)
na iné úrokové náklady	(35)	-
Výnosové úroky, netto	68 774	71 428

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:

	31.3.2016	31.3.2015
Individuálne opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(5 849)	(3 772)
Tvorba opravných položiek	(17 679)	(12 156)
Rozpustenie opravných položiek	12 977	8 415
Odpis úverov	(1 169)	(58)
Výnos z odpísaných úverov	22	27
Portfóliové opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(692)	(1 841)
Tvorba opravných položiek	(1 497)	(1 873)
Rozpustenie opravných položiek	805	32
Individuálne rezervy k podsúvahovým položkám:	2 775	217
Tvorba rezerv	(292)	(810)
Rozpustenie rezerv	3 067	1 027
Portfóliové rezervy k podsúvahovým položkám:	113	22
Tvorba rezerv	(11)	(5)
Rozpustenie rezerv	124	27
Celkom	(3 653)	(5 374)

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

3. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	31.3.2016	31.3.2015
Výnosy z poplatkov a provízií:	34 950	38 487
z bankových prevodov	21 780	22 974
z poplatkov za správu úverov a záruk	5 297	6 544
z operácií s cennými papiermi	6 592	7 799
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	1 091	976
za ostatné bankové služby	190	194
Náklady na poplatky a provízie:	(6 632)	(7 941)
z bankových prevodov	(5 961)	(7 128)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(9)	(15)
z operácií s cennými papiermi	(398)	(328)
z činností týkajúcich sa bankoviek, devíz a mincí	(5)	(8)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(141)	(363)
z ostatných bankových služieb	(118)	(99)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	28 318	30 546

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

	31.3.2016	31.3.2015
Úrokové obchody - cenné papiere:	960	2 577
Úrokové výnosy, netto	2	86
Precenenie na reálnu hodnotu	(7)	(327)
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	965	2 821
Refinančné náklady	-	(3)
Úrokové obchody – záväzky zo zabezpečených dlhových cenných papierov:	(19)	(42)
Precenenie na reálnu hodnotu	(19)	(42)
Úrokové obchody – deriváty:	736	34
Úrokové výnosy (náklady)	345	(571)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	338	(52)
Precenenie na reálnu hodnotu	10	580
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	43	77
Menové obchody:	2 905	2 358
Úrokové výnosy (náklady)	96	295
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	2 105	4 020
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	705	(2 022)
Kurzové rozdiely z cenných papierov na obchodovanie	(1)	65
Obchody s indexmi:	(3)	(1)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	-	-
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(3)	(1)
Komoditné obchody:	(6)	21
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	1	-
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(7)	21
Kurzové rozdiely	1 210	3 228
Celkom	5 783	8 175

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

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

	31.3.2016	31.3.2015
Úrokové obchody – cenné papiere:		
precenenie na reálnu hodnotu	47	118
Celkom	47	118

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

	31.3.2016	31.3.2015
Úrokové obchody – cenné papiere:		
zisk (strata) z predaja cenných papierov	-	-
Celkom	-	-

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

	31.3.2016	31.3.2015
Zisk z predaja dcérskej spoločnosti	-	-
Rozpustenie (tvorba) opravných položiek na investície v dcérskych spoločnostiach	-	-
Celkom	-	-

8. Všeobecné administratívne náklady

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

	31.3.2016	31.3.2015
Osobné náklady:	(27 772)	(26 311)
Mzdové náklady	(20 347)	(19 103)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(6 600)	(6 458)
Ostatné sociálne náklady	(831)	(750)
(Tvorba) rozpustenie rezerv na výročia a iné vernostné požitky	6	-
Ostatné administratívne náklady:	(30 984)	(22 832)
Náklady na užívanie priestorov	(5 096)	(4 567)
Náklady na informačné technológie	(5 637)	(5 613)
Náklady na komunikáciu	(1 811)	(1 189)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(2 295)	(1 931)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(3 828)	(4 219)
Fond ochrany vkladov	(1 509)	(2 316)
Príspevok do rezolučného fondu*	(8 316)	-
Spotreba kancelárskych potrieb	(398)	(378)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(209)	(246)
Cestovné náklady	(313)	(304)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(289)	(198)
Ostatné náklady	(1 283)	(1 871)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(4 951)	(5 280)
Dlhodobý hmotný majetok	(2 702)	(2 868)
Dlhodobý nehmotný majetok	(2 249)	(2 412)
Celkom	(63 707)	(54 423)

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

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

9. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

	31.3.2016	31.3.2015
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:		
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(4 752)	(4 285)
Celkom	(4 752)	(4 285)

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

10. Ostatný prevádzkový zisk (strata)

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

	31.3.2016	31.3.2015
Výnosy z nebankovej činnosti:	1 069	8 225
<i>výnosy z rozpustenia rezerv na súdne spory</i>	9	6 976
<i>výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku</i>	16	167
<i>ostatné výnosy z nebankovej činnosti</i>	1 044	1 082
Náklady na nebankovú činnosť:	(324)	(5 270)
<i>ostatné dane a poplatky</i>	(71)	(80)
<i>tvorba rezerv na súdne spory</i>	(213)	(5 018)
<i>vyradenie hmotného a nehmotného majetku</i>	(40)	(172)
Ostatné prevádzkové výnosy	237	134
Ostatné prevádzkové náklady	(135)	(5 559)
Celkom	847	(2 470)

11. Daň z príjmov

	31.3.2016	31.3.2015
Splatný daňový náklad	(5 524)	(12 208)
Odložený daňový (náklad)/výnos	(2 169)	1 735
Celkom	(7 693)	(10 473)

Právnické osoby v Slovenskej republike majú povinnosť priznávať zdaniteľný príjem a odvádzať z tohto zdaniteľného príjmu príslušnému daňovému úradu daň z príjmov právnických osôb. V roku 2016 je pre právnické osoby platná 22-percentná sadzba dane z príjmov (2015: 22-percentná).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

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

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	31.3.2016	31.12.2015
Odložené daňové pohľadávky					
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty)	7 815 671	8 024 856	207 485	45 647	45 326
Ostatné aktíva	28 662	28 084	(1 540)	(339)	(95)
Rezervy na záväzky	43 974	-	11 756	2 586	3 178
Ostatné záväzky	47 587	31 530	16 057	3 533	6 259
Celkom				51 427	54 668
Odložené daňové záväzky					
Finančné aktíva na predaj	94 167	72 498	21 715	(4 777)	(4 747)
Dlhodobý hmotný majetok	54 801	56 563	(1 162)	256	194
Celkom				(4 521)	(4 553)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				46 906	50 115
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(25 812)	(26 580)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				21 094	23 535

K 31. marcu 2016 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 25 812 tis. € (31. december 2015: 26 580 tis. €), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek a rezerv pre jej neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

12. Zisk na akciu

31.3.2016	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 €	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 €	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 €
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehú počas obdobia	18 198 60 616	3 145 2 095	2 621 1 745 938
Zisk na akciu	300	1 500	1,5
31.3.2015	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 €	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 €	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 €
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehú počas obdobia	25 351 60 616	4 381 2 095	3 510 1 678 523
Zisk na akciu (v €)	418	2 090	2,1

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

13. Peniaze a vklady v centrálnych bankách

	31.3.2016	31.12.2015
Pokladničná hotovosť	92 828	99 834
Vklady v centrálnej banke: povinné minimálne rezervy	336 938 336 938	806 708 806 708
Celkom	429 766	906 542

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

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

14. Úvery a bežné účty poskytnuté bankám

	31.3.2016	31.12.2015
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	77 265	69 888
Operácie na peňažnom trhu	629 756	2 441
Obrátené repo obchody	38 105	50 688
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	1 721	2 127
Celkom	746 847	125 144

Geografické členenie úverov a bežných účtov poskytnutých bankám:

	31.3.2016	31.12.2015
Slovenská republika	56 665	50 734
Ostatné štáty*	690 181	74 409
Celkom	746 847	125 144

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

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

15. Úvery poskytnuté klientom, brutto

Úvery poskytnuté klientom tvoria:

	31.3.2016	31.12.2015
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	948 684	860 653
Pohľadávky z kreditných kariet	81 140	85 368
Faktoring a úvery kryté zmenkami	49 890	84 901
Úvery na bývanie	1 770 652	1 709 243
Hypotekárne úvery	891 210	897 387
Americké hypotéky	406 077	407 525
Spotrebné úvery	455 962	441 711
Pohľadávky z finančného lízingu	6 885	6 877
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 414 356	3 465 708
Celkom	8 024 856	7 959 373

K 31. marcu 2016 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 722 983 tis. € (31. december 2015: 752 922 tis. €). Podiel banky predstavoval 325 959 tis. € (31. december 2015: 307 637 tis. €). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie úverov podľa skupiny klientov:

	31.3.2016	31.12.2015
Verejný sektor	11 920	13 786
Firemní klienti	4 040 918	4 056 344
Retailoví klienti	3 972 018	3 889 243
Celkom	8 024 856	7 959 373

Členenie úverov podľa zmluvnej splatnosti:

	31.3.2016	31.12.2015
Krátkodobé úvery (do 1 roka)	1 721 425	1 626 639
Strednodobé úvery (od 1 do 5 rokov)	1 010 020	1 028 530
Dlhodobé úvery (nad 5 rokov)	5 293 411	5 304 204
Celkom	8 024 856	7 959 373

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

Geografické členenie úverov poskytnutých klientom:

	31.3.2016	31.12.2015
Slovenská republika	7 790 085	7 715 557
Ostatné štáty	234 771	243 816
Celkom	8 024 856	7 959 373

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

16. Opravné položky na straty z úverov

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

	K 1. januáru 2016	Tvorba	Rozpus- tenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdíly	K 31. marcu 2016
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným úverom	186 324	17 679	(12 977)	(3 634)	(56)	187 336
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	123 745	7 625	(6 113)	(3 239)	(53)	121 965
Retailoví klienti	62 579	10 054	(6 864)	(395)	(3)	65 371
Portfóliová opravná položka	21 157	1 497	(805)	-	-	21 849
Banky	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	11 777	538	(680)	-	-	11 635
Retailoví klienti	9 380	959	(125)	-	-	10 214
Celkom	207 481	19 176	(13 782)	(3 634)	(56)	209 185

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

	K 1. januáru 2015	Tvorba	Rozpus- tenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdíly	K 31. decembru 2015
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným úverom	192 298	58 228	(30 090)	(34 154)	42	186 324
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	125 560	30 371	(14 007)	(18 211)	32	123 745
Retailoví klienti	66 738	27 857	(16 083)	(15 943)	10	62 579
Portfóliová opravná položka	20 580	1 212	(635)	-	-	21 157
Banky	4	-	(4)	-	-	-
Firemní klienti	11 124	1 062	(409)	-	-	11 777
Retailoví klienti	9 452	150	(222)	-	-	9 380
Celkom	212 878	59 440	(30 725)	(34 154)	42	207 481

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

17. Derivátové finančné pohľadávky

	31.3.2016	31.12.2015
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	54 998	59 632
Úrokové obchody	41 516	42 876
Menové obchody	10 495	12 504
Obchody s indexmi	1 103	1 466
Komoditné obchody	1 884	2 786
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 993	1 784
Úrokové obchody	1 993	1 784
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	1 541	434
Úrokové obchody	1 541	434
Celkom	58 532	61 850

Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb

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

K 31. marcu 2016 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 43 tis. €. K 31. marcu 2015 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 77 tis. €. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala 19 tis. €. K 31. marcu 2015 banka vykázala čistú stratu 42 tis. €. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

Zabezpečovanie peňažných tokov

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

K 31. marcu 2016 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 1 202 tis. €, ktorý je vykázaný v Ostatných súčastiach súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“ (k 31. marcu 2015 banka nepoužívala finančné deriváty na zabezpečovanie peňažných tokov).

18. Finančné aktíva na obchodovanie

	31.3.2016	31.12.2015
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	25 242	22 357
Slovenské štátne dlhopisy	25 242	22 357
Dlhopisy emitované inými sektormi	-	-
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	-
Slovenské štátne dlhopisy	-	-
Celkom	25 242	22 357

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

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

	31.3.2016	31.12.2015
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	59 907	60 590
Slovenské štátne dlhopisy	59 907	60 590
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	-	-
Dlhopisy emitované iným sektorom	-	-
Celkom	59 907	60 590

20. Finančné investície držané do splatnosti

	31.3.2016	31.12.2015
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	1 519 248	1 511 759
Slovenské štátne dlhopisy	1 451 298	1 456 769
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	67 950	54 990
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	105 851	152 076
Slovenské štátne dlhopisy	85 824	132 066
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	20 027	20 010
Celkom	1 625 099	1 663 835

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

K 31. marcu 2016 bola účtovná hodnota uvedených cenných papierov držaných do splatnosti vo výške 13 537 tis. € (31. december 2015: 13 410 tis. €). Reálna hodnota predstavovala 13 975 tis. € (vrátane alikvotnej časti úrokového výnosu) (31. december 2015: 13 927 tis. €).

V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, banka by vykázala k 31.3.2016 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 78 tis. € (31.3.2015: čistá strata 73 tis. €). Banka vo výkaze súhrnných ziskov a strát počas roku 2011 až do momentu reklasifikácie vykázala čistú stratu z precenenia vo výške 1 250 tis. €. V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, banka by vykázala k 31. decembru 2011 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 449 tis. €.

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

21. Finančné aktíva na predaj

Dlhové cenné papiere na predaj:

	31.3.2016	31.12.2015
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	72 314	74 171
Dlhopisy emitované inými sektormi	25 158	24 979
Štátne dlhopisy	47 156	49 192
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	21 853	82 610
Podielové cenné papiere	21 612	21 612
Štátne dlhopisy	-	60 809
Ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	241	189
Celkom	94 167	156 781

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

Podielové cenné papiere na predaj v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacía cena	Úprava hodnoty	Účtovná hodnota k 31. marcu 2016	Účtovná hodnota k 31. decembru 2015
RVS, a. s.	0,65	46	(46)	-	-
Burza cenných papierov v Bratislave, a. s.	0,09	10	-	10	10
S.W.I.F.T. s. c., Belgicko	0,03	52	-	52	52
D. Trust Certifikačná Autorita, a. s.	10,00	37	-	37	37
VISA INC., USA	0,07	515	-	515	515
VISA EUROPE LIMITED	0,01	-	20 998	20 998	20 998
Celkom		660	20 952	21 612	21 612

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

22. Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacía cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 31. marcu 2016	Účtovná hodnota k 31. decembru 2015
Tatra-Leasing, s. r. o.	100,00	26 418	-	26 418	26 418
ELIOT, a. s., Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	100,00	42 056	(31 819)	10 237	10 237
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	100,00	1 660	-	1 660	1 660
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	100,00	10 846	-	10 846	10 846
	33,33	3	-	3	3
Celkom		80 984	(31 819)	49 164	49 164

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

23. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. marcu 2016:

	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacía cena						
1. januára 2016	60 595	88 621	21 685	3 850	5 670	180 421
Prírastky	-	-	-	-	715	715
Úbytky	-	(228)	-	(59)	-	(287)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	221	703	64	144	(1 132)	-
31. marca 2016	60 816	89 096	21 749	3 935	5 253	180 849
Oprávky						
1. januára 2016	(27 770)	(75 558)	(18 259)	(2 006)	-	(123 593)
Odpisy	(794)	(96)	(198)	(147)	-	(1 235)
Úbytky	-	196	-	51	-	247
Opravná položka	-	(1 467)	-	-	-	(1 467)
31. marca 2016	(28 564)	(76 925)	(18 457)	(2 102)	-	(126 048)
Zostatková hodnota 1. 1. 2016	32 825	13 063	3 426	1 844	5 670	56 828
Zostatková hodnota 31. 3. 2016	32 252	12 171	3 292	1 833	5 253	54 801

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

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

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena						
1. januára 2015	60 260	86 406	22 309	3 831	2 916	175 722
Prírastky	-	-	-	-	11 439	11 439
Úbytky	(987)	(4 133)	(984)	(636)	-	(6 740)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	1 322	6 348	360	655	(8 685)	-
31. decembra 2015	60 595	88 621	21 685	3 850	5 670	180 421
Oprávky						
1. januára 2015	(25 459)	(71 443)	(18 247)	(1 937)	-	(117 086)
Odpisy	(3 189)	(6 632)	(960)	(549)	-	(11 330)
Úbytky	878	3 984	948	480	-	6 290
Opravná položka	-	(1 467)	-	-	-	(1 467)
31. decembra 2015	(27 770)	(75 558)	(18 259)	(2 006)	-	(123 593)
Zostatková hodnota 1. 1. 2015	34 801	14 963	4 062	1 894	2 916	58 636
Zostatková hodnota 31. 12. 2015	32 825	13 063	3 426	1 844	5 670	56 828

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

	<i>Softvér</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
1. januára 2016	122 360	3 012	125 372
Prírastky	-	588	588
Úbytky	-	-	-
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	142	(142)	-
31. marca 2016	122 502	3 458	125 960
Oprávky			
1. januára 2016	(95 654)	-	(95 654)
Odpisy	(2 249)	-	(2 249)
Úbytky	-	-	-
Opravná položka	-	-	-
31. marca 2016	(97 903)	-	(97 903)
Zostatková hodnota 1. 1. 2016	26 706	3 012	29 718
Zostatková hodnota 31. 3. 2016	24 599	3 458	28 057

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

	<i>Softvér</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
1. januára 2015	113 196	6 525	119 721
Prírastky	-	5 652	5 652
Úbytky	(1)	-	(1)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	9 165	(9 165)	-
31. decembra 2015	122 360	3 012	125 372
Oprávky			
1. januára 2015	(84 683)	-	(84 683)
Odpisy	(10 972)	-	(10 972)
Úbytky	1	-	1
Opravná položka	-	-	-
31. decembra 2015	(95 654)	-	(95 654)
Zostatková hodnota 1. 1. 2015	28 513	6 525	35 038
Zostatková hodnota 31. 12. 2015	26 706	3 012	29 718

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

24. Splatná daňová pohľadávka

	31.3.2016	31.12.2015
Daňová pohľadávka – splatná	821	-
Celkom	821	-

25. Odložená daňová pohľadávka

	31.3.2016	31.12.2015
Daňová pohľadávka – odložená	21 093	23 535
Celkom	21 093	23 535

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

26. Ostatné aktíva

	31.3.2016	31.12.2015
Preddavky a položky časového rozlíšenia	8 106	4 771
Ostatné pohľadávky voči štátnemu rozpočtu	1 230	1 089
Hodnoty na ceste	6 223	11 350
Ostatné aktíva	13 103	6 347
Celkom	28 662	23 557

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

27. Vklady a bežné účty bánk

	31.3.2016	31.12.2015
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	46 517	40 066
Operácie na peňažnom trhu	1 489	101
Prijaté úvery	66 343	67 182
Prijaté úvery - repo obchody od NBS	55 318	55 297
Celkom	169 667	162 646

Vklady a bežné účty bánk podľa geografického členenia:

	31.3.2016	31.12.2015
Slovenská republika	68 847	93 608
Ostatné krajiny	100 820	69 038
Celkom	169 667	162 646

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

<i>Druh úveru</i>	<i>Mena</i>	<i>Druh úveru podľa splatnosti</i>	<i>Zmluvná splatnosť</i>	31.3.2016	31.12.2015
Úvery prijaté od bánk:					
- banky pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	marec 2016	-	1 160
- banky pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	október 2027	66 343	66 022
Celkom				66 343	67 182
REPO úvery prijaté od bánk:					
- Národná banka Slovenska	EUR	dlhodobý	september 2018	55 318	55 297
Celkom				55 318	55 297

Banka v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 55 318 tis. €. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody banka poskytla úverové pohľadávky v sume 62 802 tis. € z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

K 31. marcu 2016 je časť úverov prijatých od bánk zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov v sume 93 030 tis. € v prospech nasledujúcich subjektov (v tis. €):

<i>Názov</i>	<i>Účtovná hodnota dlhových cenných papierov</i>	<i>Účtovná hodnota prijatého úveru</i>	<i>Dátum ukončenia ručenia</i>	<i>Založené v prospech spoločnosti</i>
Štátne dlhopisy EUR	93 030	66 343	december 2032	banky pre obnovu a rozvoj

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

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

28. Vklady klientov

Vklady klientov podľa skupín produktov:

	31.3.2016	31.12.2015
Bežné účty	6 650 011	6 555 836
Termínované vklady	1 938 348	2 009 199
Sporiace účty	193 043	190 342
Prijaté úvery	3 000	-
Celkom	8 784 402	8 755 377

Členenie vkladov podľa skupiny klientov:

	31.3.2016	31.12.2015
Verejný sektor	63 511	52 687
Firemní klienti	3 233 493	3 437 069
Retailoví klienti	5 487 398	5 265 621
Celkom	8 784 402	8 755 377

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

Vklady klientov podľa geografického členenia:

	31.3.2016	31.12.2015
Slovenská republika	8 417 303	8 454 607
Ostatné krajiny	367 099	300 770
Celkom	8 784 402	8 755 377

29. Derivátové finančné záväzky

	31.3.2016	31.12.2015
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	67 229	66 645
Úrokové obchody	48 602	49 972
Menové obchody	15 656	12 445
Obchody s indexmi	1 101	1 461
Komoditné obchody	1 870	2 767
Celkom	67 229	66 645

30. Finančné záväzky držané na predaj

	31.3.2016	31.12.2015
Záväzky z dlhových CP držaných na predaj*	-	48 904
Celkom	-	48 904

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

31. Záväzky z dlhových cenných papierov

	31.3.2016	31.12.2015
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	674 517	644 472
Vydané dlhové cenné papiere – dlhopisy	39 677	39 437
Celkom	714 194	683 909

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

Banka vydala hypotekárne záložné listy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných HZL v ks	Menovitá hodnota 1 ks HZL v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	31.3.2016	31.12.2015
HZL 062 - splatená	3,75 %	EUR	-	1 000	31. 3. 2011	31. 3. 2016	ročne	-	58 924
HZL 067	3,875 %	EUR	870	10 000	14. 10. 2011	14. 10. 2018	ročne	8 815	8 727
HZL 068	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14. 10. 2011	14. 10. 2031	ročne	10 126	10 000
HZL 072	1,00 %	EUR	400	100 000	29. 5. 2013	29. 5. 2016	ročne	40 329	40 218
HZL 073	1,375 %	EUR	500	100 000	19. 8. 2013	19. 1. 2017	ročne	50 103	50 608
HZL 074	1,70 %	EUR	482	100 000	3. 9. 2013	3. 9. 2018	ročne	50 392	50 160
HZL 075 - splatená	1,150 %	EUR	-	100 000	24. 9. 2013	24. 2. 2016	ročne	-	50 492
HZL 076	6M EURIBOR + 0,70 %	EUR	400	100 000	21. 11. 2013	21. 11. 2017	polročne	40 130	40 068
HZL 077	1,25 %	EUR	4 000	10 000	19. 12. 2013	19. 5. 2017	ročne	40 391	40 257
HZL 078	0,85 %	EUR	500	100 000	13. 3. 2014	13. 3. 2017	ročne	49 975	50 292
HZL 079	0,50%	EUR	300	100 000	07.10.2014	07.04.2020	ročne	29 966	29 917
HZL 080	0,388 %	EUR	500	100 000	28. 10. 2014	28. 10. 2019	ročne	50 171	50 154
HZL 081	6M EURIBOR + 0,25 %	EUR	500	100 000	29. 1. 2015	29. 1. 2018	polročne	50 014	50 064
HZL 082	6M EURIBOR + 0,30 %	EUR	500	100 000	25. 3. 2015	25. 3. 2018	polročne	49 932	49 966
HZL 083	1,110 %	EUR	450	100 000	29. 4. 2015	29. 4. 2025	ročne	44 685	44 541
HZL 084	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	391	100 000	19.08.2015	19.08.2020	polročne	39 175	100
HZL 085	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	200	100 000	17. 12. 2015	17. 12. 2020	polročne	20 008	19 984
HZL 086	0,75%	EUR	600	100 000	15.02.2016	15.02.2023	ročne	59 656	-
HZL 087	0,50%	EUR	408	100 000	21.03.2016	21.09.2021	ročne	40 649	-
HZL celkom								674 517	644 472

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

Banka vydala aj iné dlhové cenné papiere s nasledujúcimi podmienkami:

<i>Názov</i>	<i>Úrok. sadzba</i>	<i>Mena</i>	<i>Počet vydaných cenných papierov v ks</i>	<i>Menovitá hodnota 1 ks cenného papiera v mene</i>	<i>Dátum emisie</i>	<i>Dátum splatnosti</i>	<i>Frekvencia výplaty kupónu</i>	31.3.2016	31.12.2015
DLHOPIS 04	3,75 %	EUR	38 679	1 000	22. 9. 2011	22. 9. 2016	ročne	39 677	39 437
Dlhopisy celkom								39 677	39 437
Závazky z dlhových cenných papierov, celkom								714 194	739 811

Zákonom o bankách č. 483/2001 Z. z. je banka viazaná financovať hypotekárne úvery najmenej vo výške 90 % prostredníctvom vydávania a predaja hypotekárnych záložných listov. NBS na základe rozhodnutia ustanovila banke osobitné podmienky financovania hypotekárnych úverov tak, že musia byť financované najmenej vo výške 70 %. K 31. marcu 2016 banka uvedenú podmienku splnila.

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

32. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. marcu 2016:

	K 1. januáru 2016	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. marcu 2016
Rezervy na vernostné požitky	3 385	-	(6)	-	-	3 379
Ostatné rezervy	622	70	-	(59)	-	633
Súdne spory (pozn. 42)	27 993	248	(9)	(62)	-	28 170
Individuálna rezerva na záruky a neodvolateľné úverové prísluby	11 866	292	(3 067)	-	-	9 091
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	2 814	11	(124)	-	-	2 701
Celkom	46 680	621	(3 206)	(121)	-	43 974

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2015:

	K 1. januáru 2015	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. decembru 2015
Rezervy na vernostné požitky	2 485	900	-	-	-	3 385
Ostatné rezervy	-	97	(350)	(121)	996	622
Súdne spory (pozn. 42)	28 455	8 411	(6 974)	(1 899)	-	27 993
Individuálna rezerva na záruky a neodvolateľné úverové prísluby	7 362	6 252	(1 749)	-	1	11 866
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	3 651	1	(838)	-	-	2 814
Celkom	41 953	15 661	(9 911)	(2 020)	997	46 680

33. Splatný daňový záväzok

Pohyb záväzku vyplývajúceho zo splatnej dane z príjmov právnických osôb k 31. marcu 2016:

	K 1. januáru 2016	Tvorba	Použitie	K 31. marcu 2016
Splatná daň	2 827	5 524	(8 351)	-
Celkom	2 827	5 524	(8 351)	-

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

	K 1. januáru 2015	Tvorba	Použitie	K 31. decembru 2015
Splatná daň	6 396	39 511	(43 080)	2 827
Celkom	6 396	39 511	(43 080)	2 827

34. Ostatné záväzky

	31.3.2016	31.12.2015
Položky časového rozlíšenia	2 637	1 998
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	486	386
Záväzky z nevyplatených dividend	350	350
Záväzky sociálneho fondu	134	124
Záväzky voči zamestnancom	16 772	20 794
Ostatné záväzky	27 208	20 298
Celkom	47 587	43 950

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

35. Podriadené dlhy

	31.3.2016	31.12.2015
Podriadené dlhy	236 144	236 174
Celkom	236 144	236 174

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>	31.3.2016	31.12.2015
Podriadené dlhy od bánk:						
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	august 2013	august 2023	100 442	100 453
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2014	november 2024	135 702	135 721
Celkom					236 144	236 174

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

36. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	31.3.2016	31.12.2015
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(332)	(306)
Emisné ážio – kmeňové akcie	226 612	226 612
Emisné ážio – prioritné akcie	70 612	70 612
Emisné ážio – vlastné akcie	(3 979)	(3 670)
Rezervný fond a ostatné fondy	14 446	14 446
Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	1 201	338
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj	16 938	16 830
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	445 055	445 055
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	115 787	-
Celkom	950 666	834 243

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 priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

Opis práv:

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

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

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

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

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

37. Riadenie kapitálu

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

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

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

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

Stanovená úroveň pre banku bola v priebehu roka 2015 dodržaná.

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania banky, ktoré banka interne 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 banka v roku 2015 splnila.

Ekonomický kapitál predstavuje nevyhnutný kapitál, resp. zodpovedá minimálnej kapitálovej požiadavke na krytie neočakávaných strát z interných rizík, ktoré banka definovala ako materiálne. Ekonomický kapitál tak zabezpečuje finančnú stabilitu banky na hranici spoľahlivosti zodpovedajúcej kredibilitate banky.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

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

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

	31.3.2016*	31.12.2015*
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	817 300	817 527
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(332)	(306)
Emisné ážio	297 224	297 224
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(3 979)	(3 670)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	14 446	14 446
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	445 055	445 055
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET 1	560	452
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(28 056)	(29 718)
(-) Nehmotný majetok	(28 056)	(29 718)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	235 000	235 000
Podriadené dlhy	235 000	235 000
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(15 477)	(13 813)
(-) od základných vlastných zdrojov	(15 477)	(13 813)
(-) od dodatkových vlastných zdrojov	-	-
Celkové vlastné zdroje	1 008 767	1 008 996

*) Banka používa od 1. januára 2009 na výpočet rizikovo vážených aktív kombináciu štandardizovaného prístupu a prístupu interných ratingov. V prípade kladného rozdielu vytvorených opravných položiek nad očakávanými stratami môže banka pripočítať uvedený kladný rozdiel do základných a dodatkových vlastných zdrojov. V prípade záporného rozdielu tento rozdiel odpočítava od vlastných zdrojov. Tieto záporné rozdiely sú zahrnuté v položke „Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov“ v sume 15 477 tis. € (2015: 13 813 tis. €).

	31.3.2016	31.12.2015
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	17,90	18,54
Vlastné zdroje	1 008 767	1 008 996
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	5 634 391	5 442 690
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	4 818 851	4 596 702
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	92 102	122 550
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	723 438	723 438

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

38. Informácie o výkaze peňažných tokov

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

	31.3.2016	31.3.2015
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	31 657	153 269
Úpravy o nepeňažné operácie	<u>(118 568)</u>	<u>(228 563)</u>
Nákladové úroky	8 066	33 593
Výnosové úroky	(85 333)	(322 442)
Prijaté dividendy	(20)	(1 759)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	3 701	45 303
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	25	172
Nerealizovaný (zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(49 498)	(4 224)
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(153)	188
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov na predaj	-	(376)
Nerealizovaný (zisk) strata z derivátov na zabezpečenie	(1 149)	626
Diskont na prioritné akcie	4 951	-
Odpisy a amortizácia	-	22 301
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	<u>842</u>	<u>(1 945)</u>
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	<u>(86 911)</u>	<u>(75 294)</u>

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

	31.3.2016	31.12.2015
Pokladničná hotovosť	92 828	99 834
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	<u>77 265</u>	<u>69 888</u>
Celkom	<u>170 093</u>	<u>169 722</u>
	31.3.2015	31.12.2014
Pokladničná hotovosť	98 767	91 636
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	<u>76 276</u>	<u>105 524</u>
Celkom	<u>175 043</u>	<u>197 160</u>

39. Spriaznené osoby

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

- a) osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby sú spriaznené vo vzťahu k 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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

- osoba, ktorá ovláda alebo spoluovláda banku, má podstatný vplyv na účtovnú jednotku alebo je členom kľúčového riadiaceho personálu účtovnej jednotky (alebo materskej spoločnosti tejto účtovnej jednotky).

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

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

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. marcu 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	71 135	40 590	125 825	2 512	4 602	244 664
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	22 847	2 291	-	-	-	25 138
Ostatné aktíva	1 723	123	1 138	-	-	2 984
Vklady a bežné účty bánk a klientov	855	5 323	34 184	5 589	871	46 822
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	47 327	22	-	-	-	47 349
Podriadené dlhy	236 144	-	-	-	-	236 144
Ostatné záväzky	11	973	535	-	-	1 519
Vystavené záruky	4 700	1 979	-	-	-	6 679
Prísluby	35 610	4 743	56 025	514	1 719	98 611
Prijaté záruky	4 700	1 979	-	-	-	6 679

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RZB a RBI

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

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	63 349	6 691	121 080	2 557	4 716	198 393
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	25 217	2 786	-	-	-	28 003
Ostatné aktíva	187	178	1 337	-	-	1 702
Vklady a bežné účty bánk a klientov	3 875	5 080	38 605	5 478	851	53 889
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	43 831	123	-	-	-	43 954
Podriadené dlhy	236 174	-	-	-	-	236 174
Ostatné záväzky	1 735	778	740	-	-	3 253
Vystavené záruky	4 700	2 294	-	-	-	6 994
Prísluby	32 810	4 618	63 175	538	1 803	102 944
Prijaté záruky	3 037	6 792	-	-	-	9 829

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RZB a RBI

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. marcu 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	-	18	1 980	10	36	2 044
Výnosy z poplatkov a provízií	47	445	3 959	-	-	4 451
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(1 093)	(431)	-	-	-	(1 524)
Prevádzkové výnosy	162	195	305	-	-	662
Náklady na úroky a podobné náklady	(2 284)	(4)	(3)	(7)	(15)	(2 313)
Náklady na poplatky a provízie	(108)	(1 299)	-	-	-	(1 407)
Všeobecné administratívne náklady	(1 779)	(533)	(258)	-	-	(2 570)
Celkom	(5 055)	(1 609)	5 983	3	21	(657)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	1	24	351	10	51	437
Výnosy z poplatkov a provízií	73	63	5 572	-	-	5 708
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	11 987	2 575	66	-	-	14 628
Prevádzkové výnosy	238	232	364	-	-	834
Náklady na úroky a podobné náklady	(2 356)	-	(3)	(4)	(16)	(2 379)
Náklady na poplatky a provízie	(108)	(1 396)	-	-	-	(1 504)
Všeobecné administratívne náklady	(1 471)	(27)	(384)	-	-	(1 882)
Celkom	(8 364)	1 471	5 966	6	35	15 842

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

40. Položky v cudzích menách

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

	31.3.2016 v tis. EUR	31.12.2015 v tis. EUR
Aktíva	381 101	87 242
z toho: USD	305 813	26 298
z toho: CZK	63 228	44 499
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	12 060	16 445
Záväzky	491 680	497 667
z toho: USD	356 096	353 202
z toho: CZK	38 472	50 598
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	97 112	93 867

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

41. Zahraničné aktíva a záväzky

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

	31.3.2016	31.12.2015
Aktíva	1 092 399	457 206
z toho Rakúska republika	706 061	169 541
z toho Česká republika	249 955	119 606
z toho Nemecká republika	51 395	16 598
z toho Holandské kráľovstvo	18 875	75 764
z toho Veľká Británia	24 283	25 224
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	41 829	50 472
Záväzky	955 216	830 516
z toho Rakúska republika	407 205	348 833
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	548 010	481 683

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

K 31. marcu 2016 banka evidovala úverové pohľadávky najmä voči retailovým klientom z Portugalska, Talianska, Írska, Grécka a Španielska vo výške 1 497 tis. € (31. december 2015: 1 529 tis. €).

42. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	31.3.2016	31.12.2015
Budúce záväzky:	483 800	496 592
zo záruk	460 522	469 258
z akreditívov	23 278	27 334
Prísľuby:	2 632 602	2 636 688
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 242 893	1 197 652
Do 1 roka	855 571	854 302
Dlhšie než 1 rok	387 322	343 350
z odvolateľných úverových príslubov:	1 389 709	1 439 036
Do 1 roka	1 228 718	1 266 157
Dlhšie než 1 rok	160 991	172 879
Celkom	3 116 402	3 133 280

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

Dokumentárny akreditív je neodvolateľný záväzok banky, ktorá ho vystavila na požiadanie klienta (kupujúceho) zaplatiť oprávnenej osobe (predávajúcemu) alebo preplatiť, resp. akceptovať, zmenky vystavené oprávnenu 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 klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 31. marcu 2016 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 11 792 tis. € (31. december 2015: 14 680 tis. €), poznámka 32 „Rezervy na záväzky“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 51 „Riziká“.

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. Je zásadou banky nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch a dôsledne sa brániť voči neoprávnene vzneseným nárokom. Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvorí rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 28 170 tis. € (31. december 2015: 27 993 tis. €), poznámka 32 „Rezervy na záväzky“.

Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

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

	31.3.2016	31.12.2015
Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom	93 445	96 797
Menej ako 1 rok	12 469	13 024
1 rok až 5 rokov	33 121	34 461
Viac ako 5 rokov	47 855	49 312
	31.3.2016	31.3.2015
Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch	3 256	3 152

43. Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je:

	31.3.2016	31.12.2015
Hodnota investície, brutto	7 097	7 078
Menej ako 3 mesiace	160	1 082
3 mesiace až 1 rok	3 724	1 821
1 až 5 rokov	3 213	4 175
Nerealizované finančné výnosy	213	200
Menej ako 3 mesiace	41	23
3 mesiace až 1 rok	91	84
1 až 5 rokov	81	93
Hodnota investície, netto	6 884	6 878
Menej ako 3 mesiace	119	1 059
3 mesiace až 1 rok	3 633	1 737
1 až 5 rokov	3 132	4 082

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

44. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	31.3.2016	31.12.2015
Hodnoty prevzaté do úschovy	35 019	40 673
Investičné zmenky	3 398	4 772
Tovarové a skladiskové záložné listy	24 253	29 769
Zlato	7 368	6 132
Celkom	35 019	40 673

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie banka v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 31. marcu 2016 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 934 541 tis. € (31. december 2015: 1 024 335 tis. €).

45. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 31. marcu 2016 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení :

	31.3.2016	31.12.2015
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	55 318	55 297
Celkom	55 318	55 297

Banka v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 55 318 tis. €. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody banka poskytla úverové pohľadávky v sume 62 802 tis. € z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

K 31. marcu 2016 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení (v rámci obrátených repo obchodov):

	31.3.2016	31.12.2015
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	38 105	50 688
Celkom	38 105	50 688

46. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami banky:

	31.3.2016	31.12.2015
Úvery prijaté od bánk	66 343	66 022
REPO úvery prijaté od bánk	55 318	55 297
Derivátové finančné záväzky	47 326	43 831
Celkom	168 987	165 150

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

	31.3.2016	31.12.2015
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	58 869	60 828
Úvery a bežné účty poskytnuté klientom	62 802	62 741
Finančné investície držané do splatnosti	93 030	92 251
Celkom	214 701	215 820

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	31.3.2016	31.12.2015
Finančné aktíva držané do splatnosti	641 662	996 368
Celkom	641 662	996 368

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

Banka založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti v hodnote 641 662 tis. € (31. december 2015: 996 368 tis. €). Banka za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 400 000 tis. € (31. december 2015: 400 000 tis. €). K 31. marcu 2016 neboli voči uvedenému kolaterálu čerpané žiadne prostriedky (31. december 2014: žiadne čerpanie).

47. Zlyhané úverové portfólio

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

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

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

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	178 065	139 782	317 847
Opravné položky k zlyhaným úverom	121 968	65 310	187 278
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	53 243	67 841	121 084

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

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	188 868	136 310	325 178
Opravné položky k zlyhaným úverom	123 744	62 580	186 324
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	70 962	67 351	138 313

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

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané budúce záväzky a iné podsúvahové položky	71 313	30	71 343
Opravné položky k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	9 091	-	9 091
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	10 853	184	11 037

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

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

48. Priemerný počet zamestnancov

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

Banka mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	31.3.2016	31.12.2015
Zamestnanci banky	3 596	3 477
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 596	3 477

49. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. marcu 2016:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 17)</i>	<i>Záporné (pozn. 29)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	-	76 875	27 100	103 975	3 534	-
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	76 875	27 100	103 975	3 534	-
b) Úrokové obchody na obchodovanie	226 895	1 158 842	351 353	1 737 090	41 435	(48 451)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	-	-	-	-	-
Úrokové opcie – kúpené	16 152	31 557	16 872	64 581	81	(65)
Úrokové opcie – predané	267	31 046	16 250	47 563	-	(86)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	2 535 256	-	-	2 535 256	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	1 090 034	18 960	-	1 108 994	10 495	(15 656)
Produkty OTC:						
Menové swapy	576 380	-	-	576 380	1 438	(7 049)
Menovo-úrokové swapy	11 815	-	-	11 815	98	(104)
Menové forwardy	115 240	-	-	115 240	1 514	(1 052)
Menové opcie – kúpené	195 818	9 480	-	205 298	7 429	(10)
Menové opcie – predané	190 781	9 480	-	200 261	16	(7 441)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	75 614	-	-	75 614	1 103	(1 101)
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	75 614	-	-	75 614	1 103	(1 101)
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	-	131 296	-	131 296	1 884	(1 870)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie nakúpené	-	65 865	-	65 865	1 884	-
Komoditné opcie predané	-	65 431	-	65 431	-	(1 870)
Celkom	3 944 218	1 448 576	411 575	5 804 369	58 532	(67 229)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2015:

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

50. Reálna hodnota finančných nástrojov

Finančné aktíva vykazované v reálnej hodnote

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. marcu 2016:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné pohľadávky	-	58 532	-	58 532
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	54 998	-	54 998
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	1 993	-	1 993
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	-	1 541	-	1 541
Finančné aktíva na obchodovanie	25 238	4	-	25 242
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	25 238	4	-	25 242
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	-	-	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	59 907	-	-	59 907
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	59 907	-	-	59 907
Finančné aktíva na predaj	72 314	-	21 853	94 167
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	72 314	-	-	72 314
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	-	21 853	21 853
Celkom	157 459	58 536	21 853	237 848
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné záväzky	-	67 229	-	67 229
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	67 229	-	67 229
Celkom	-	67 229	-	67 229

* 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 zisťovateľných trhových údajoch (nezisťovateľné vstupy)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

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

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné pohľadávky	-	61 850	-	61 850
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	59 632	-	59 632
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	1 784	-	1 784
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	-	434	-	434
Finančné aktíva na obchodovanie	21 628	729	-	22 357
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	21 628	729	-	22 357
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	60 590	-	-	60 590
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	60 590	-	-	60 590
Finančné aktíva na predaj	74 171	60 808	21 801	156 780
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	74 171	-	-	74 171
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	60 808	21 801	82 609
Celkom	156 389	123 387	21 801	301 577
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné záväzky	-	66 645	-	66 645
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	66 645	-	66 645
Celkom	-	66 645	-	66 645

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

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

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

Pohyby medzi Úrovňou I a Úrovňou II

K 31. marcu 2016 nenastal oproti 31. decembru 2015 žiadny pohyb dlhopisov, ktoré boli presunuté z Úrovne I do Úrovne II na základe zmeny zdroja ceny daných dlhopisov.

Pohyby finančných nástrojov v Úrovni III v reálnej hodnote

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

	K 1.januáru 2016	Zvýšenie	Zníženie	Zisk/strata v súhrnných ziskoch a stratách	K 31.marcu 2016
Podielové listy podielových fondov	189	52	-	-	241
Podielové cenné papiere	21 612	-	-	-	21 612
Celkom	21 801	52	-	-	21 853

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne III:

<i>Finančného nástroja</i>	<i>Oceňovacia metóda</i>	<i>Reálna hodnota</i>	<i>Významné nepozorovateľné vstupy</i>	<i>Rozsah nepozorovateľných vstupov</i>
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	241	zrážka	20-50%
Podielové cenné papiere	Odhadovaná metóda	21 612	-	-
Celkom		21 853		

Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

	Reálna hodnota 31.3.2016	Zostatková hodnota 31.3.2016	Rozdiel 31.3.2016	Reálna hodnota 31.12.2015	Zostatková hodnota 31.12.2015	Rozdiel 31.12.2015
Aktíva						
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám, netto						
	746 847	746 847	-	125 144	125 144	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	73 653	73 653	-	67 033	67 033	-
z toho Úroveň 3	673 194	673 194	-	58 111	58 111	-
Úvery poskytnuté klientom, netto						
	8 212 849	7 815 671	397 178	8 045 357	7 751 892	293 465
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	8 212 849	7 815 671	397 178	8 045 357	7 751 892	293 465
Finančné investície						
držané do splatnosti						
	1 718 958	1 625 099	93 859	1 814 331	1 729 184	85 147
z toho Úroveň 1	1 457 959	1 370 017	87 942	1 162 942	1 101 127	61 815
z toho Úroveň 2	260 999	255 082	5 917	651 389	628 057	23 332
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach						
	49 164	49 164	-	49 164	49 164	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	49 164	49 164	-	49 164	49 164	-
Závazky						
Vklady a bežné účty bánk						
	169 668	169 668	-	162 646	162 646	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	855	855	-	3 921	3 921	-
z toho Úroveň 3	168 813	168 813	-	158 725	158 725	-
Vklady klientov						
	8 784 402	8 784 402	-	8 756 034	8 755 377	657
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	8 784 402	8 784 402	-	8 756 034	8 755 377	657
Závazky z dlhových cenných papierov						
	722 307	714 194	8 113	690 680	683 909	6 771
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	722 307	714 194	8 113	690 680	683 909	6 771
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Podriadený dlh						
	236 144	236 144	-	236 174	236 174	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	236 144	236 144	-	236 174	236 174	-

51. Riziká

Úverové riziko

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

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

Pri vymáhaní pohľadávok využíva banka v závislosti od typu a výšky pohľadávky veľmi širokú škálu nástrojov a stratégií vymáhania. Na vymáhanie sa používajú interné, ale aj externé zdroje. V prípade neúspešného vymáhania pohľadávok voči klientom sú pohľadávky následne postúpené externým spoločnostiam špecializujúcim sa na vymáhanie nevyhnutných 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:

	31.3.2016	31.12.2015
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	746 847	125 144
Úvery poskytnuté klientom, netto	7 815 671	7 751 892
Derivátové finančné pohľadávky	58 532	61 850
Cenné papiere na obchodovanie	25 242	22 357
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	59 907	60 590
Finančné investície držané do splatnosti	1 625 099	1 729 184
Finančné aktíva na predaj	94 167	156 781
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	49 164	49 164
Splatná daňová pohľadávka	821	-
Odložená daňová pohľadávka	21 093	23 535
Ostatné aktíva	28 662	23 557
Celkom	10 525 205	10 004 054
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	483 800	496 592
Z neodvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 242 893	1 197 652
Z odvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 389 709	1 439 036
Celkom	3 116 402	3 133 280

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 31. marcu 2016:

	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotený	Znehodnotený	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	746 847	746 847	-	-	-	-	746 847	7 983
Úvery poskytnuté klientom	8 024 856	7 766 330	258 526	169 281	18 054	21 849	7 815 672	4 504 946
<i>Verejný sektor</i>	11 920	11 920	-	-	-	-	11 920	170
<i>Firemní klienti</i>	4 040 918	3 869 255	171 663	121 968	-	11 634	3 907 316	1 764 430
<i>Retailoví klienti</i>	3 972 018	3 885 155	86 863	47 313	18 054	10 215	3 896 436	2 740 346
Celkom	8 771 703	8 513 177	258 526	169 281	18 054	21 849	8 562 519	4 512 929

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

	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotený	Znehodnotený	Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	125 144	125 144	-	-	-	-	125 144	3 153
Úvery poskytnuté klientom	7 959 373	7 694 672	264 702	170 581	15 743	21 157	7 751 892	4 521 801
<i>Verejný sektor</i>	13 785	13 785	-	-	-	-	13 785	488
<i>Firemní klienti</i>	4 056 344	3 874 652	181 692	123 744	-	11 777	3 920 823	1 798 315
<i>Retailoví klienti</i>	3 889 244	3 806 234	83 010	46 837	15 743	9 380	3 817 284	2 722 998
Celkom	8 084 517	7 819 816	264 702	170 581	15 743	21 157	7 877 036	4 524 954

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek k 31. marcu 2016:

	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	Individuálne oceňované – znehodnotené	Individuálna rezerva	Portfóliová rezerva	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	94 512	94 512	-	-	2	94 510	14 515
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	3 021 889	2 950 546	71 343	9 091	2 698	3 010 100	357 010
Verejný sektor	7 793	7 793	-	-	-	7 793	-
Firemní klienti	2 227 324	2 156 011	71 313	9 091	2 698	2 215 535	267 617
Retailoví klienti	786 772	786 742	30	-	-	786 772	89 393
Celkom	3 116 401	3 045 058	71 343	9 091	2 700	3 104 610	371 525

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

	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	Individuálne oceňované – znehodnotené	Individuálna rezerva	Portfóliová rezerva	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	89 889	89 889	-	-	2	89 887	13 253
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	3 043 390	2 966 498	76 892	11 866	2 811	3 028 713	426 818
Verejný sektor	7 868	7 868	-	-	-	7 868	-
Firemní klienti	2 299 120	2 222 235	76 885	11 866	2 811	2 284 443	327 564
Retailoví klienti	736 402	736 395	7	-	-	736 402	99 254
Celkom	3 133 279	3 056 387	76 892	11 866	2 813	3 118 600	440 071

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

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

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Znehodnotené úvery	171 663	86 863	258 526
Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	121 968	47 313	169 281
Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	0	18 054	18 054
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	46 850	581	47 431
% krytia opravnými položkami	71,1%	75,3%	72,5%
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	98,3%	75,9%	90,8%
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	422	400	822

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

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Znehodnotené úvery	181 692	83 010	264 702
Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	123 744	46 837	170 581
Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	-	15 743	15 743
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	64 584	23 758	88 342
% krytia opravnými položkami	68,1 %	75,4 %	70,4 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	103,7 %	104,0 %	103,8 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	2 133	1 712	3 845

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 31. marcu 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	746 847	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	7 624 411	122 357	10 877	3 259	5 426	40 739
<i>Verejný sektor</i>	11 920	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	3 811 741	53 117	704	902	2 791	26 928
<i>Retailoví klienti</i>	3 800 750	69 240	10 173	2 357	2 635	13 811
Celkom	8 371 258	122 357	10 877	3 259	5 426	40 739

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

	<i>Do splatnosti</i>	<i>Do 90 dní</i>	<i>Od 91 do 180 dní</i>	<i>Od 181 dní do 1 roka</i>	<i>Viac ako 1 rok</i>	<i>Prijaté zabezpečenie k omeškáním úverom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	125 144	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	7 562 477	109 695	12 641	3 601	6 258	81 209
<i>Verejný sektor</i>	13 786	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	3 823 725	46 129	320	1 072	3 406	29 232
<i>Retailoví klienti</i>	3 724 966	63 566	12 321	2 529	2 852	51 977
Celkom	7 687 621	109 695	12 641	3 601	6 258	81 209

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

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

	31.3.2016	31.12.2015
Na krytie poskytnutých úverov	4 504 945	4 521 801
Peňažné prostriedky	41 250	42 002
Garancie	173 896	155 791
Cenné papiere	53 223	46 941
Nehnutelnosti	3 869 498	3 858 042
Hnuteľné predmety	176 342	194 854
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	190 736	224 171
Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov	7 984	3 153
Peňažné prostriedky	7 984	3 153
Celkom	4 512 929	4 524 954

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

	31.3.2016	31.12.2015
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	53 547	56 607
Garancie	91 615	74 512
Cenné papiere	34 519	35 595
Nehnutelnosti	94 406	109 743
Hnuteľné predmety	6 952	6 506
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	90 486	157 108
Celkom	371 525	440 071

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

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

	31.3.2016	31.12.2015
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	746 847	125 144
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	2 447	722
Veľmi dobré úverové hodnotenie	5 987	383
Dobré úverové hodnotenie	737 497	123 154
Priemerné úverové hodnotenie	72	94
Obyčajné úverové hodnotenie	546	287
Slabé úverové hodnotenie	191	471
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	107	33
Úvery poskytnuté klientom	7 624 411	7 562 477
z toho verejný sektor:	11 920	13 786
Minimálne riziko	2 731	4 001
Výborné úverové hodnotenie	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	96	116
Dobré úverové hodnotenie	-	335
Priemerné úverové hodnotenie	4 576	4 425
Obyčajné úverové hodnotenie	3 067	3 380
Slabé úverové hodnotenie	1 450	1 529
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	2 861 171	2 820 002
Minimálne riziko	235 911	159 801
Výborné úverové hodnotenie	216 849	278 839
Veľmi dobré úverové hodnotenie	261 724	217 677
Dobré úverové hodnotenie	444 426	534 141
Priemerné úverové hodnotenie	756 368	690 391
Obyčajné úverové hodnotenie	517 181	487 667
Slabé úverové hodnotenie	239 409	241 806
Veľmi slabé úverové hodnotenie	144 167	170 827
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	23 083	30 399
Zlyhané	1 055	2 097
Bez stanovenia ratingu	20 998	6 357
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	950 570	1 003 723
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	520 652	472 271
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	342 684	436 598
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	49 625	48 219
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	37 609	46 635
Zlyhané	-	-
z toho retailoví klienti	3 800 750	3 724 966
Celkom	8 371 258	7 687 621

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

Banka poskytuje úvery na financovanie nehnuteľností firemným klientom, ktorí nemajú priradený rating projektového financovania. K 31. marcu 2016 je objem uvedených úverov vo výške 125 675 tis. EUR (31. december 2015: 122 916 tis. €). Výška úverových pohľadávok uvedeným klientom, ktoré nie sú znehodnotené a ani v omeškani, predstavuje k 31. marcu 2016 sumu 108 207 tis. € (31. december 2015: 114 978 tis. €).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

Úverové riziko v prípade portfólií cenných papierov je na nízkej úrovni, pretože väčšina nakúpených dlhových cenných papierov sú štátne dlhopisy emitované Slovenskou republikou. V prípade angažovanosti voči slovenským bankovým dlhovým cenným papierom, ktoré sú v sume 65 882 tis. € (31. december 2015: 71 147 tis. €), riziková kategória emitentov týchto cenných papierov je Dobré úverové hodnotenie a Priemerné úverové hodnotenie.

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

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

	31.3.2016	31.12.2015
Štátne dlhopisy bez kupónu	-	-
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	336 937	806 708
Úvery poskytnuté klientom	271 829	314 395
Dlhové cenné papiere	1 674 990	1 755 121
Celkom	2 283 756	2 876 224

Reštrukturalizácia

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

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

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

Účtovná hodnota retailových pohľadávok, pri ktorých boli upravené zmluvné podmienky počas 1. štvrťroku 2016 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta predstavovala 3 273 tis. € (2015: 15 209 tis. €). V prípade korporátneho portfólia uvedená suma bola vo výške 3 917 tis. € (2015: 70 256 tis. €).

Trhové riziko

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

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

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

- menové riziko a
- riziko úrokovej sadzby.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

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

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

Menové riziko

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

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

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

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

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

Čistá devízová pozícia banky súvisiaca s aktívami a pasívami:

	Čistá devízová pozícia k 31. marcu 2016	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2015
EUR	110 579	410 425
USD	(50 283)	(326 904)
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	(60 296)	(83 521)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	-	-
EUR	(140 626)	(438 705)
USD	50 824	329 579
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	61 445	82 051
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	(28 357)	(27 075)
Čistá devízová pozícia, celkom	(28 357)	(27 075)

Riziko úrokovej sadzby

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. marcu 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	336 937	-	-	-	92 829	429 766
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám, netto	696 466	50 270	-	-	111	746 847
Úvery poskytnuté klientom, netto	4 387 819	910 770	2 255 110	115 488	146 484	7 815 671
Derivátové finančné pohľadávky	8 439	5 084	35 567	9 442	-	58 532
Finančné aktíva na obchodovanie	259	653	10 685	13 645	-	25 242
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	966	18 930	40 011	-	-	59 907
Finančné investície držané do splatnosti	122 358	186 478	955 951	360 312	-	1 625 099
Finančné aktíva na predaj	-	47 469	24 845	-	21 853	94 167
Ostatné aktíva	-	-	-	-	28 662	28 662
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. marcu 2016	5 553 244	1 219 654	3 322 169	498 887	289 939	10 883 893
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	74 006	-	95 318	-	344	169 668
Vklady klientov	3 616 897	1 969 347	2 910 113	165 486	122 559	8 784 402
Derivátové finančné záväzky	13 077	6 243	38 359	9 550	-	67 229
Záväzky z dlhových cenných papierov	151 682	279 802	128 352	154 358	-	714 194
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	43 974	43 974
Ostatné záväzky	-	-	-	-	47 587	47 587
Podriadené dlhy	236 144	-	-	-	-	236 144
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. marcu 2016	4 091 806	2 255 392	3 172 142	329 394	214 464	10 063 198
Čistá úroková pozícia, netto k 31. marcu 2016	1 461 438	(1 035 738)	150 027	169 493	75 475	820 695

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

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

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	806 708	-	-	-	99 834	906 542
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám, netto	125 035	71	-	-	38	125 144
Úvery poskytnuté klientom, netto	4 113 262	1 387 016	1 994 350	101 640	155 624	7 751 892
Derivátové finančné pohľadávky	10 527	6 124	30 335	14 864	-	61 850
Finančné aktíva na obchodovanie	753	321	528	20 755	-	22 357
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	791	711	59 088	-	-	60 590
Finančné investície držané do splatnosti	366 913	58 303	946 749	357 219	-	1 729 184
Finančné aktíva na predaj	1 979	60 954	72 047	-	21 801	156 781
Ostatné aktíva	-	-	-	-	23 557	23 557
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2014	5 425 968	1 513 500	3 103 097	494 478	300 854	10 837 897
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	66 802	517	95 297	-	30	162 646
Vklady klientov	2 176 381	4 249 292	2 296 677	1 850	31 177	8 755 377
Derivátové finančné záväzky	9 428	8 087	31 985	17 145	-	66 645
Finančné záväzky na predaj	-	-	-	-	48 904	48 904
Záväzky z dlhových cenných papierov	210 551	191 068	228 194	54 096	-	683 909
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	46 680	46 680
Ostatné záväzky	-	-	-	-	43 950	43 950
Podriadené dlhy	236 174	-	-	-	-	236 174
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2014	2 699 336	4 448 964	2 652 153	73 091	170 741	10 044 285
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2014	2 726 632	(2 935 464)	450 944	421 387	130 113	793 612

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

Akciové riziko

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

Komoditné riziko

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

Analýza citlivosti trhových rizík

Analýza citlivosti zachytáva dopad na zisk/stratu banky pri pohybe trhových veličín (úrokové sadzby, výmenné kurzy, ceny akcií a pod.) o vopred stanovenú delta hodnotu. Na monitorovanie a limitovanie rizika v banke sa používa 100 bázických 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. marcu 2016 (v tis EUR):

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia banky v danej mene	Strata banky pre daný scenár
SEK	9,2253	9,6866	1 052	(53)
CAD	1,4738	1,5475	904	(45)
USD	1,1385	1,1954	533	(27)
PLN	4,2576	4,0447	(258)	(13)
ZAR	16,7866	15,9473	(158)	(8)
Celkom			2 073	(145)

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

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

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(19 430)
USD	-100 BPV	(1 580)
Celkom		(21 009)

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

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

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

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

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

Riziko likvidity

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

sleduje regulátorne koeficienty stanovené NBS a ECB a koeficienty a limity stanovené materskou spoločnosťou RBI.

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

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

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	429 766	-	-	429 766
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	746 734	-	113	746 847
Úvery poskytnuté klientom, netto	2 093 327	5 514 299	208 045	7 815 671
Derivátové finančné pohľadávky	13 523	45 009	-	58 532
Finančné aktíva na obchodovanie	912	24 330	-	25 242
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	19 896	40 011	-	59 907
Finančné investície držané do splatnosti	288 836	1 336 263	-	1 625 099
Finančné aktíva na predaj	47 469	24 845	21 853	94 167
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	49 164	49 164
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	28 056	28 056
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	54 801	54 801
Splatná daňová pohľadávka	-	-	821	821
Odložená daňová pohľadávka	-	-	21 093	21 093
Ostatné aktíva	13 487	-	15 175	28 662
Aktíva spolu	3 653 950	6 984 757	399 121	11 037 828
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	54 482	115 152	34	169 668
Vklady klientov ¹⁾	2 910 864	5 840 144	33 394	8 784 402
Derivátové finančné záväzky	19 320	47 909	-	67 229
Záväzky z dlhových cenných papierov	182 254	531 940	-	714 194
Rezervy na záväzky	-	-	43 974	43 974
Splatný daňový záväzok	-	-	-	-
Odložený daňový záväzok	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	47 587	47 587
Podriadené dlhy	1 144	235 000	-	236 144
Záväzky spolu	3 168 064	6 770 145	124 989	10 063 198
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	950 666	950 666
Zisk po zdanení	-	-	23 964	23 964
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 168 064	6 770 145	1 099 619	11 037 828
Súvahová pozícia, netto	485 886	214 612	(700 498)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 655 593)	29	(796 265)	(3 451 829)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(2 169 707)	(1 955 066)	(3 451 829)	(3 451 829)

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

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

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	906 542	-	-	906 542
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	125 099	-	45	125 144
Úvery poskytnuté klientom, netto	2 084 125	5 445 849	221 918	7 751 892
Derivátové finančné pohľadávky	16 651	45 199	-	61 850
Finančné aktíva na obchodovanie	1 074	21 283	-	22 357
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	1 502	59 088	-	60 590
Finančné investície držané do splatnosti	405 216	1 323 968	-	1 729 184
Finančné aktíva na predaj	62 932	72 047	21 802	156 781
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	49 164	49 164
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	29 718	29 718
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	56 828	56 828
Splatná daňová pohľadávka	-	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka	-	-	23 535	23 535
Ostatné aktíva	11 350	-	12 207	23 557
Aktíva spolu	3 614 491	6 967 434	415 217	10 997 142
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	47 486	115 130	30	162 646
Vklady klientov ¹⁾	3 450 135	5 273 535	31 707	8 755 377
Derivátové finančné záväzky	17 515	49 130	-	66 645
Finančné záväzky na predaj	-	-	48 904	48 904
Záväzky z dlhových cenných papierov	191 444	492 465	-	683 909
Rezervy na záväzky	-	-	46 680	46 680
Splatný daňový záväzok	-	-	2 827	2 827
Odložený daňový záväzok	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	43 950	43 950
Podriadené dlhy	1 174	235 000	-	236 174
Záväzky spolu	3 707 754	6 165 260	174 098	10 047 112
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	834 243	834 243
Zisk po zdanení	-	-	115 787	115 787
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 707 754	6 165 260	1 124 128	10 997 142
Súvahová pozícia, netto	(93 263)	802 174	(708 911)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 664 572)	1	(1 175 215)	(3 839 786)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(2 757 835)	(1 955 660)	(3 839 786)	(3 839 786)

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. marcu 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	169 668	171 994	48 862	6 176	112 160	4 796
Vklady klientov	8 784 402	8 940 495	7 970 425	812 575	156 007	1 488
Záväzky z dlhových cenných papierov	714 194	788 936	92 418	93 675	438 043	164 800
Ostatné záväzky	47 587	47 752	47 752	-	-	-
Podriadené dlhy	236 144	310 253	2 392	7 097	37 980	262 784
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	67 229	831 088	755 343	104 504	(25 564)	(3 195)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. marcu 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	460 522	460 522	460 522	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	23 278	23 278	23 278	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 242 893	1 242 893	1 242 893	-	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

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

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Vklady a bežné účty bánk	162 646	165 416	41 351	7 030	111 545	5 490
Vklady klientov	8 755 377	8 764 993	7 529 900	1 051 569	182 005	1 519
Finančné záväzky na predaj	48 904	48 904	48 904	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	683 909	755 116	110 619	134 844	446 655	62 998
Ostatné záväzky	43 950	43 949	43 949	-	-	-
Podriadené dlhy	236 174	315 019	2 408	7 125	37 989	267 497
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	66 645	1 087 367	879 799	223 412	(11 646)	(4 198)

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

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	469 258	469 258	469 258	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	27 334	27 334	27 334	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 197 652	1 197 652	1 197 652	-	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

Operačné riziko

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

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

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

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

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

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

Budúcim cieľom banky je implementácia pokročilého modelu riadenia operačných rizík.

Ostatné riziká

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

Basel III

V súvislosti s prijatými novými legislatívnymi normami známymi ako Basel III (Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktoré je priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch od 1. januára 2014 a Smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami) sa banka pripravila a uplatňuje 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 priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

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

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

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

52. Udalosti po súvahovom dni

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2016

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

53. Schválenie účtovnej závierky

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

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

a) Štatutárny orgán

Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Miroslav Uličný
Podpredseda predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

b) Osoby zodpovedné za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky

Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní