



Registračný dokument

Tatra banka, a.s.

8. marec 2016

OBSAH

	str.
RIZIKOVÉ FAKTORY spojené s emitentom a cenným papierom.....	2
1. ZODPOVEDNÉ OSOBY A VYHLÁSENIE ZODPOVEDNÝCH OSÔB.....	4
2. ZÁKONNÍ AUDÍTORI.....	5
3. RIZIKOVÉ FAKTORY	5
4. INFORMÁCIE O EMITENTOVI.....	5
5. PREHĽAD PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI.....	14
6. ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA.....	22
7. INFORMÁCIE O TRENDE.....	24
8. PROGNOZY ALEBO ODHAD ZISKU	24
9. SPRÁVNE, RIADIACE A DOZORNÉ ORGÁNY.....	24
10. HLAVNÍ AKCIONÁRI	26
11. FINANČNÉ INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA AKTÍV A PASÍV, FINANČNEJ SITUÁCIE A ZISKOV A STRÁT EMITENTA	26
12. VÝZNAMNÉ ZMLUVY	38
13. INFORMÁCIE TRETEJ STRANY A VYHLÁSENIE ZNALCOV A DEKLARÁCIE ZÁUJMU.....	38
14. DOKUMENTY NA NAHLIADNUTIE	38
15. ZOZNAM KRÍŽOVÝCH ODKAZOV použitých v Registračnom dokumente.....	39
16. PRÍLOHA č. 1	40

RIZIKOVÉ FAKTORY spojené s emitentom a cenným papierom

Na hospodárenie emitenta a hodnotu cenných papierov ním vydaných vplyva množstvo faktorov, z ktorých niektoré 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 možnej 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 útvár 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 (ďalej aj „NBS“). 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 sadzieb 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 sadzieb. V prípade nárastu úrokových sadzieb 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 sadzieb 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 nesplatenej 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 sadzieb (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 trhovú cenu 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 dlhový cenný papier emitoval, alebo regulačné zmeny.

Maximálna strata, ktorú môže klient utpieť v prípade kúpy dlhového cenného papiera, je obmedzená výškou jeho prvotnej investície za predpokladu, že dlhový cenný papier nebol klientom použitý na účely zabezpečenia úveru, z ktorého klient získal peňažné prostriedky, za ktoré opäť nakúpil finančný nástroj, nakoľko v takomto prípade sa klient 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 A VYHLÁSENIE ZODPOVEDNÝCH OSÔB

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 Registračnom dokumente.

Emitent vyhlasuje, že príprave tohoto Registračného dokumentu bola venovaná náležitá starostlivosť a že údaje v ňom obsiahnuté sú podľa najlepších vedomostí a znalostí v súlade so skutočnosťou a neobsahujú žiadne opomenutia, ktoré by mohli nepriaznivo ovplyvniť jeho význam.

V Bratislave, 8. marca 2016

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

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

2. ZÁKONNÍ AUDÍTORI

Audity konsolidovaných účtovných závierok spoločnosti Tatra banka, a.s. a dcérskych spoločností zostavených v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ktoré zahŕňajú výkazy o finančnej situácii k 31. decembru 2014 a 31. decembru 2013 a súvisiace konsolidované výkazy súhrnných ziskov a strát, konsolidované výkazy o zmenách vo vlastnom imaní a konsolidované prehľady o peňažných tokoch za roky končiacie sa k uvedeným dátumom, vykonala spoločnosť:

Deloitte Audit s.r.o.
Digital Park II
Einsteinova 23
851 01 Bratislava 5
člen Slovenskej komory audítorov
Licencia SKAu č. 014

3. RIZIKOVÉ FAKTORY

Popis rizikových faktorov spojených s emitentom a ním vydaných dlhových cenných papierov sa nachádza na strane 2 tohoto Registračného dokumentu.

4. INFORMÁCIE O EMITENTOVI

Obchodné meno: Tatra banka, a.s.
Sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1
Identifikačné číslo: 00 686 930
Daňové ident. číslo: 202 040 8522
Registrácia: Okresný súd Bratislava I. – Slovenská republika, oddiel: Sa, vložka číslo: 71/B
Dátum vzniku: banka bola založená 17.9.1990 a zapísaná v obchodnom registri 1.11.1990 (spoločnosť bola založená na dobu neurčitú)
Právna forma: akciová spoločnosť
Telefón: +421-2-5919 1111, 6866 1111
Fax: +421-2-5292 4760
Telex: 92644 TATR SK
SWIFT: TATR SK BX
Internet: <http://www.tatrabanka.sk>
e-mail je možné poslať z www stránky

Tatra banka, a.s. bola založená na základe právneho poriadku Českej a Slovenskej Federatívnej Republiky a dostala povolenie podnikat' od ŠBČS zmysle zákona č. 158/1989 Sb. o bankách a spořitelnách a zákona č.173/1988 Sb. v znení zákona č. 112/1990 Sb. o podniku se zahraniční majetkovou účastí. Ustanovujúce valné zhromaždenie bolo v súlade so zákonom č. 104/1990 Zb. o akciových spoločnostiach. Banka mala od svojho vzniku všeobecnú bankovú licenciu, ktorú jej udelila Štátna banka Československá dňa 30.09.1990 s účinnosťou od 01.10.1990 na dobu 5 rokov. Dňa 28.09.1995 nadobudla účinnosť banková licencia udelená Tatra banke, a.s. Národnou bankou Slovenska.

Emitent vykonáva činnosť na základe právnych predpisov platných v Slovenskej republike, najmä však:

- 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“),
- Obchodný zákonník č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov (ďalej aj len „Obchodný zákonník“),
- 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“),
- Zákon č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov (ďalej aj len „Zákon o dlhopisoch“)

HISTÓRIA A VÝVOJ EMITENTA:

Tatra banka, a.s. vznikla v roku 1990 ako prvá súkromná banka na Slovensku a svojím názvom, dravosťou i ambíciami nadviazala na tradície najstaršieho peňažného ústavu na Slovensku - pôvodnej predvojnovnej banky Tatra. Tento peňažný ústav pôsobil na území dnešného Slovenska už pred II. svetovou vojnou a po nej zmenou politických pomerov vo vtedajšom Československu ako aj vznikom centralizovanej Štátnej banky československej (ŠBČS) v roku 1950, bola zlúčená banka Tatra včlenená do ŠBČS a uvedená do tzv. stavu pokoja. To znamená, že nikdy nezanikla, ale prestala vykonávať akékoľvek bankové operácie. Až nové politické pomery po roku 1989 umožnili, aby novozaložená Tatra banka, a.s. mohla prevziať meno banky, ktorá nebola historicky na Slovensku neznáma a mohla rozvíjať modernú éru slovenského bankovníctva. Je dôležité pripomenúť, že Tatra banka, a.s. skutočne prevzala len meno, nie záväzky a pohľadávky pôvodnej banky Tatra.

Moderná Tatra banka bola založená na základe Zákona č. 158/89 o bankách a sporiteľniach. Jej založenie so záujmom sledovali slovenské hospodárske kruhy ako aj široká verejnosť, čo sa prejavovalo i živým kupovaním účastí jednotlivcami. Od samého začiatku bolo cieľom vytvorenie univerzálnej banky strednej veľkosti s rozsiahlymi bankovými službami pre klientov zo všetkých cieľových skupín obyvateľstva. Po ukončení interných organizačných príprav Tatra banka zahájila svoju činnosť v decembri 1991. Prvou otvorenou pobočkou Tatra banky sa stala pobočka na Vajanského nábreží v Bratislave. Táto adresa neskôr slúžila ako adresa centrály banky až do jej presťahovania do novej budovy Tatracentra na Hodžovom námestí 3 v roku 2001.

V novembri 1992 zahájila svoju činnosť druhá pobočka banky na Herlianskej ulici v Bratislave. Už vtedy - a tak je to aj dodnes - umožňovalo klientom disponovať s účtami v ktorejkoľvek pobočke Tatra banky on-line spojenie výpočtovej techniky s centrálou. Zapojenie banky do medzinárodného platobného systému SWIFT v roku 1992 prispelo k rýchlemu a bezpečnému vykonávaniu platobných príkazov a medzibankových prevodov. Okrem toho banka zaviedla Reuters Dealing System, ktorého využívanie umožňovalo priame uzatváranie promptných termínovaných valutových transakcií.

V druhej polovici roka 1993 a v priebehu roka 1994 bolo otvorených ďalších sedem pobočiek. Všetky boli taktiež priamo spojené s centrálnym spracovaním dát a portfólio produktov sa rozšírilo o ponuku sporožirových služieb na bežných účtoch. Banka začala tiež ponúkať cestovné šeky Thomas Cook, stavebné sporenie Prvej stavebnej sporiteľne a elektronický telebanking. V tomto období začínal získať veľký význam začiatok realizácie kartového projektu Tatra banky. Prvým krokom bola inštalácia bankomatov v pobočkách v Bratislave, Lučenci a Košiciach, ktorá súvisela s vydávaním platobných kariet pre klientov. Tatra banka získala licenciu kartovej spoločnosti VISA International ako doplnok k licencií Europay. Tatra banka sa stala jedinou bankou na Slovensku, ktorá ako dealer Raiffeisen Zentralbank Österreich vydávala medzinárodnú kreditnú kartu VISA pre svojich klientov. Podpísaná bola i zmluva o spolupráci pri vydávaní a akceptovaní platobných kariet a šekov spoločnosti American Express. Zároveň sa Tatra banka stala jedným zo zakladateľov a akcionárov Autorizačného centra Slovenska a.s., ktorého hlavnou úlohou bolo zabezpečovať efektívne autorizovanie kartových operácií pre slovenské banky a aktívnou mierou prispieť k rozvoju používania platobných kariet ako platobného nástroja na Slovensku. Banka si tiež výrazne posilnila svoje postavenie na medzibankovom devízovom a peňažnom trhu, a stala sa tak jedným z jeho rozhodujúcich účastníkov.

Rok 1995 priniesol banke viacero pozitív i prvenstiev. Tatra banka pôsobila ako jediná banka s prístupom ku všetkým trom medzinárodným refinančným programom (Exim banka, PHARE a EIB), stala sa - na dlhú dobu jedným - agentom Western Union, ktorá ponúkla peňažnú transferovú službu s okamžitým zasielaním prostriedkov do krajín celého sveta v priebehu 10 minút a v portfóliu jej platobných kariet pribudla medzinárodná platobná karta Eurocard/Mastercard ako prvá medzinárodná karta k bežnému korunovému účtu pre fyzické i právnické osoby s použitím doma i v zahraničí. V oblasti treasury vyžadoval rastúci počet významnej podnikateľskej klientely posilnenie úrovne starostlivosti o týchto klientov. V rámci dealingu bol preto založený útvar Customer Desk, ktorý sa zameriaval na obchodné aktivity s klientmi a na uvádzanie nových produktov vzhľadom na rastúce klientske potreby.

Tatra banka sa v roku 1996 ako jediná banka na Slovensku podujala zúčastniť sa na upisovaní prvých eurodlhopisov v slovenských korunách. V júli 1996 Európska banka pre obnovu a rozvoj vydala dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 750 mil. Sk, vzápätí nato prispela ďalšou významnou sumou spoločnosť International Finance Corporation vydaním dlhopisov v nominálnej hodnote 1,2 mld. Sk. Týmto spôsobom sa slovenská koruna pripojila k rastúcemu počtu mien z novovznikajúcich trhov, v ktorých sú eurodlhopisy vydávané. Oboch historicky veľmi významných obchodov sa zúčastnila ako jediná slovenská banka práve Tatra banka.

V priebehu roka 1996 otvorila Tatra banka na území Slovenska ďalších 9 nových pobočiek, ku koncu roka tak poskytovalo služby klientom spolu 22 pobočiek. Na využívanie služieb banky však už klienti mohli využiť aj telefón. Prostredníctvom modernej a na Slovensku jedinečnej služby - Tatrafónu, mohol klient získať informácie o zostatku na účte 24 hodín denne.

Ako jediná banka na Slovensku mala v roku 1996 Tatra banka prístup aj ku všetkým 4 medzinárodným refinančným programom (PHARE, japonská EXIM banka, EBOR, EIB) a udržiavala si vedúce postavenie na devízovom trhu inovovanými produktmi z oblasti treasury. V novembri 1996 renomovaná ratingová agentúra Standard & Poor's po prvýkrát hodnotila 5 najväčších slovenských bánk a ratingové hodnotenie Tatra banky predstavovalo vtedy najvyšší stupeň v Slovenskej republike.

V nasledujúcom roku 1997 Tatra banka potvrdila svoj dlhodobý vedúci "pioniersky" post v oblasti podpory elektronických spôsobov komunikácie. Ako užívateľ jednej z najmodernejších telekomunikačných sietí na Slovensku si zachovávala prvenstvo v automatizácii bankových služieb a ako prvá zaviedla bankové služby poskytované prostredníctvom telefónu a internetu. V júli tiež ako prvá na Slovensku uviedla na trh novú službu - možnosť zasielania výpisov prostredníctvom internetu, nasledovanú v ďalšom roku možnosťou získavať okamžitý stav na účte a zadávať prevodné príkazy z účtu a zavedením telefonической služby DIALOG, ktorá zaznamenala obrovský ohlas klientov.

V januári poskytla pre slovensko-kazašskú firmu JSC-ANACO (hlavným akcionárom bol slovenský podnik Nafta Gbely) syndikovaný úver vo výške 13,5 mil. USD. Po prvýkrát slovenská banka takouto formou poskytla syndikovaný úver v európskej mene pre zahraničnú spoločnosť. Ako jediná banka na Slovensku sa Tatra banka tiež zúčastnila na splátkovom syndikovanom úvere vo výške 135 mil. USD so štátnou garanciou, ktorý bol poskytnutý Železniciam SR a organizovaný zoskupením medzinárodných bánk.

Banka v tomto roku pripravila a nainštalovala prvú verziu svojej web stránky na www.tatrabanka.sk, ktorej prostredníctvom poskytovala základné informácie o bankových produktoch, službách, sieti pobočiek. V apríli 1997 bola Tatra banka pripojená do siete VISA International, čím sa jej bankomaty stali najuniverzálnejšími bankomatmi na Slovensku. Banka nainštalovala najviac platobných terminálov, ktorých prostredníctvom zrealizovala takmer tretinu obratu platobných kariet na Slovensku.

V roku 1998 dosiahla banka vynikajúce hospodárske výsledky a posilnila tak svoje postavenie najväčšej plne súkromnej banky na Slovensku. Sieť pobočiek sa rozšírila na 36 a tieto začali v máji 1998 spolupracovať pri predaji a spätnom nákupe podielových listov spravovaných dcérskou spoločnosťou Tatra Asset Management. Tatra banka ako jedna z prvých bánk začala tiež sprostredkovať nákup a predaj cenných papierov na zahraničných kapitálových trhoch. Škála domácich a zahraničných platobných kariet bola doplnená o doteraz veľmi populárnu a najširšie využívanú medzinárodnú platobnú kartu VISA Electron.

Rok 1998 bol aj rokom prípravy na príchod novej meny - euro. Tatra banka začala otvárať účty v tejto mene ešte pred termínom jej oficiálneho zavedenia 1. januára 1999, čo umožnilo klientom Tatra banky včas oznámiť čísla svojich účtov v euro svojim zahraničným obchodným partnerom. Neskôr v súvislosti s konverziou na novú európsku menu od 1. januára 2002 zabezpečila Tatra banka plynulý prechod účtov vedených v menách štátov EU na euro. Konverzia všetkých účtov bola pre klientov zrealizovaná bezplatne.

V nadchádzajúcom roku pevná finančná pozícia ako aj služby na špičkovej úrovni opäť priniesli banke množstvo ocenení a uznaní od nezávislých svetových magazínov - patrila medzi ne cena za

"Najlepšiu banku na Slovensku", už po piaty raz udelená časopisom Euromoney, "Najlepšia slovenská banka desaťročia" vyhlásená časopisom Central European a titul Banka roka udelený týždenníkom Trend už po druhýkrát počas dvojročnej existencie tejto ceny. V októbri 1999 získala Tatra banka za službu b-mail prestížne víťazné ocenenie v kategórii "Najlepší on-line bankový produkt roka" na výročnom udeľovaní cien Technology for Retail Banking Excellence Awards od celosvetovo uznávaného časopisu Banking Technology.

V priebehu roka 2000 bola pripravená koncepcia komunálneho financovania a boli poskytnuté prvé komunálne úvery, pričom Tatra banka tiež výraznejšie rozšírila svoju stratégiu aj v oblasti financovania malých a stredných podnikateľov - o rok neskôr boli pre nich vytvorené úverové tímy v regionálnych pobočkách Košice, Bystrica, Žilina a Trnava so spracovaním úverových žiadostí priamo v regióne.

V oblasti elektronických bankových služieb rozšírila banka svoju ponuku o novú službu Mobil banking umožňujúcu získavanie informácií o zostatku a pohyboch na účte, ako aj zadávanie platobných príkazov prostredníctvom mobilného telefónu. Od polovice roka 2000 začala prvá slovenská internetová banka Eliot, vyvinutá a podporovaná Tatra bankou, poskytovať služby elektronického bankovníctva výlučne prostredníctvom internetu. Taktiež sa začalo s realizáciou peňažných a devízových transakcií uzavretých v reálnom čase cez internet prostredníctvom služby i:deal. Táto služba dodnes umožňuje klientom dohodnúť si individuálne úrokové sadzby pre konverzie na zahraničné platby, na transfer finančných zdrojov medzi účtami ako aj pre korunové depozitá a to bez toho, aby klient navštívil pobočku alebo telefonoval dealerovi do banky.

Expanzia siete pobočiek Tatra banky pokračovala aj v roku 2000 otvorením 9 nových pobočiek a 10 expozitúr. Klienti tak mohli ku koncu roka využívať spolu 69 pobočiek po celom Slovensku - v poslednom štvrtroku 2000 v nich začala Tatra banka poskytovať aj hypotekárne úvery.

Nový autorizačný a spracovateľský software pre platobné karty umožnil Tatra banke ako prvej banke na Slovensku priniesť na bankový trh pravú kreditnú kartu VISA. Ponuka kreditných kariet bola v novembri 2000 rozšírená o kartu MercedesCard s množstvom výhod a zliav pre klientov spoločnosti Mercedes popri štandardnej funkcionalite platobnej karty. Pribudla tiež prvá virtuálna kreditná karta VISA na Slovensku umožňujúca klientom bezpečnejšie nakupovať na internete.

Stabilizácia medzibankového prostredia prispela k obnove obchodovania s FRA (forward rate agreement). Tatra banka bola prvou bankou na trhu, ktorá aktívne začala kótovať spomenutý nástroj. Zároveň bola jedným z hlavných iniciátorov pri zakladaní systému tvorcov trhu na štátne dlhopisy na Burze cenných papierov v Bratislave. Rok 2000 bol tiež rokom spustenia internetovej stránky Investičný navigátor - on-line poradcu pre klientov pri investičnom rozhodovaní.

Ku koncu roka 2001 mala banka otvorených 88 pobočiek po celom Slovensku a zamestnávala spolu 2462 zamestnancov. Prostredníctvom svojej siete zastúpení začala banka poskytovať nový produkt - doplnkové dôchodkové poistenie na základe strategickej spolupráce s Pokoj DDP.

Banka si dlhodobo udržiava prvú pozíciu v oblasti poskytovania platobných kariet vyššej kvality, k čomu prispel aj úspešný produkt - kreditná karta VISA. Držiteľom kreditných kariet Tatra banka ako jediná banka umožnila online prístup k informáciám o všetkých zrealizovaných transakciách prostredníctvom Internet bankingu. V roku 2001 obohatila ponuku platobných kariet aj prestížna medzinárodná karta Diners Club, ktorá je najstaršou značkou platobných kariet na svete.

Tatra banka získala aj v roku 2001 významné odborné ocenenia "Najlepšia banka na Slovensku" od medzinárodných renomovaných periodík Euromoney a The Banker a stala sa po štvrtýkrát za sebou "Bankou roka" v hodnotení týždenníka Trend.

V roku 2002 Tatra banka intenzívnejšie zamerala svoju pozornosť na ponuku pre individuálnych klientov, čo sa prejavilo v ďalšom rozšírení siete obchodných zastúpení na celkových 94 pobočiek. Pre cielenejšiu starostlivosť o stredných firemných klientov vytvorila obchodné centrá. Prostredníctvom 15 obchodných centier v regiónoch sa podarilo ešte viac priblížiť k potrebám najmä malých a stredných podnikateľov.

Tatra banka začala v tomto období úspešne poskytovať nové produkty obchodného financovania založené na báze predvstupovej pomoci EÚ. Vďaka pozitívnemu rozvoju tohto smerovania banka poskytla predfinancovania a financovanie projektov spojených s podpornými fondmi ako sú PHARE, ISPA alebo SAPARD. 1. januára 2002 sa Tatra banka stala členom International Factors Group so sídlom v Bruseli, ktorá patrí medzi najväčšie faktoringové spoločnosti a združuje členov z krajín celého sveta.

V závere roka 2002 zahájila Tatra banka exkluzívnu spoluprácu vo vydávaní platobných kariet so spoločnosťou Metro Cash & Carry Slovakia. Rozšírenie spolupráce v oblasti prijímania platobných kariet s kartovými spoločnosťami Diners Club, JCB a spoločnosťou Cetelem, zabezpečilo banke najširšie portfólio kariet, ktoré môžu prijímať obchodní partneri prostredníctvom platobných terminálov.

V júli 2002 bola uvedená do Internet bankingu nová doplnková služba k bežnému účtu - i:deposit. V mesiaci október bol zavedený nový druh identifikačného, autorizačného a autentifikačného nástroja - i:key, ktorý je založený na technológii elektronického podpisu a ktorý prispieva k bezpečnosti elektronického platobného styku.

Spolu s JP Morgan bola Tatra banka vedúcim manažérom emisie Eurobondov pre Železnice Slovenskej Republiky v celkovom objeme 6,84 mld. Sk. Emisia predstavovala prvú eurobondovú emisiu emitenta pochádzajúceho zo Slovenskej republiky v slovenských korunách a bola najväčšou eurobondovou emisiou v slovenských korunách v roku 2002.

V obratoch realizovaných platobnými kartami u obchodných partnerov si banka udržiavala vedúcu pozíciu spomedzi bánk v SR s podielom 38 % na bankovom trhu. V mesiaci december 2003 Tatra banka ako prvá banka na Slovensku dosiahla obrat na platobných termináloch vyšší ako 1 mld. Sk. V oblasti poskytovania hypotekárnych úverov sa banka naďalej udržala medzi špičkou na slovenskom trhu a zaznamenala rekordný nárast objemu a počtu poskytnutých úverov.

V ponuke banky v druhej polovici roka 2003 pribudli nové banko-poistné produkty: poistenie majetku k nehnuteľnostiam slúžiacim ako zábezpeka pre hypotekárny úver a investičné produkty so životným poistením, všetky vyvinuté v spolupráci s poisťovňou Uniqa poisťovňa, a.s., a Tatra banka ako jediná banka vyvinula a začala predávať sofistikované bankopoistné produkty pod svojim menom s možnosťou kúpiť ich len vo svojej sieti obchodných miest.

Na trhu foreign exchange opcií zaujímala Tatra banka vedúcu úlohu medzi domácimi bankami. Tatra banka bola opäť jedným z lídrov a tvorcov trhu, obzvlášť vo forward rated agreement obchodoch a úrokových swapoch. Tatra banka bola tvorcom trhu pre akcie Slovnaftu a Slovakofarmy a tiež pre všetky štátne dlhopisy.

Tatra banka aj v roku 2003 zostala prvou a jedinou bankou na slovenskom trhu, ktorá ponúka pre svojich klientov on-line obchodovanie. Takmer 40 % celkového objemu obchodov v roku 2003 bolo uskutočnených prostredníctvom i:deal, čo predstavovalo až 12 mld. Sk.

Tatra banka si aj v roku 2004 udržala dlhodobú pozíciu lídra vo firemnom obchode a na trh uviedla viaceré nové produkty (úvery so zárukou EXIMBANKY, leasing nehnuteľností a iné). Rok 2004 sa vyznačoval aj silnou orientáciou na retail. Banka otvorila ďalšie nové pobočky a v prístupe ku klientovi začala uplatňovať princípy certifikovaného "Systému poradenstva a starostlivosti". Finančné poradenstvo sa orientovalo najmä na investičné produkty. V závere roka sa Tatra banka zapojila v spolupráci so spoločnosťou Allianz - dôchodková správcovská spoločnosť do II. piliera dôchodkovej reformy.

V roku 2005 Tatra banka dokázala na mimoriadne dynamickom trhu retailových a aj firemných produktov obhájiť svoju pozíciu medzi tromi najúspešnejšími bankami, v mnohých oblastiach i pozíciu lídra na trhu. V roku 2005 bola ukončená činnosť služby Eliot, ktorú nahradil Internet banking. V hodnotení renomovaného ekonomického magazínu Global Finance za rok 2005 získala Tatra banka už štvrtýkrát po sebe ocenenie "Best Consumer Internet Bank", čo odzrkadľuje inovatívny prístup banky k využívaniu internetového bankovníctva. Aj v tomto roku rozšírila funkcionálnosť internet bankingu o viaceré nové funkcie. Banka potvrdila imidž úspešného

produktového inovátora aj v oblasti vkladových produktov. V priebehu roka rozšírila svoju ponuku vkladových produktov o Garantovanú investíciu. Pre klientov Private bankingu priniesla v spolupráci s Tatra Asset Managementom unikátny koncept série troch aktívne riadených fondových stratégií pod vlastnou značkou Private Profile Funds, kde investičná stratégia inteligentne reaguje na aktuálnu situáciu na trhu tak, aby peniaze klienta boli v každej chvíli zhodnocované čo najoptimálnejším spôsobom. Banka následne uviedla na trh novú generáciu investičných balíkov pod názvom Profilové fondy aj pre retailových klientov.

V marci 2006 obohatila Tatra banka Profilové fondy o populárne realitné investície a začiatkom júna 2006 uviedla do ponuky prvý slovenský zaistený fond, ktorý spája výhody investovania do podielových fondov s výhodami zaistených produktov.

V júli aplikuje Tatra banka novú technológiu Chip & PIN a vydáva pre všetkých klientov debetnú kartu Eurocard/MasterCard s čipom.

Vo februári otvorením prvej pobočky spojenej s kaviarňou Bank+Coffee prišla Tatra banka na trh ako prvá s konceptom "convenience retailingu". V roku 2006 začala banka s vydávaním limitovaných edícií platobných kariet a zriadila mobilnú pobočku^{TB}.

Ocenenia získané za rok 2006:

FINANCE NEW EUROPE - Achievement Award: Najlepšia banka na Slovensku v roku 2006

EUROMONEY: Best Real Estate Commercial Bank in Slovak Republic 2006

GLOBAL FINANCE: Banka s najlepším Internet bankingom na Slovensku (Best Consumer Internet Bank in Slovakia) 2006

V roku 2007 otvorila Tatra banka v bratislavskom Auparku prvé špecializované centrum pre investovanie Centrum investovania^{TB}. V tomto roku Tatra banka ako prvá na Slovensku priniesla svojim klientom nový bezpečnostný nástroj „Karta a čítačka“ určený na bezpečnejšie prihlasovanie a potvrdzovanie platieb v Internet bankingu TB, ktorý poskytuje vyššiu bezpečnosť pri práci s internet bankingom. Banka ako prvá na Slovensku priniesla klientom prestížnu súkromnú medzinárodnú kreditnú kartu Visa Platinum. V roku 2007 uviedla Tatra banka na trh jedinečnú symbiózu pohodlia podielových fondov a stability investície do nehnuteľností - Realitný fond, a zriadila mobilný bankomat^{TB}.

Ocenenia získané za rok 2007:

EUROMONEY: Najlepšia banka na Slovensku 2007, Best Real Estate Commercial Bank in Slovak Republic 2007, Best Real Estate Investment Bank in Slovakia 2007

THE BANKER: Banka roka na Slovensku 2007

GLOBAL FINANCE: Banka s najlepším Internet bankingom na Slovensku (Best Consumer Internet Bank in Slovakia) 2007

TREND: Banka roka

V roku 2008 zriadila Tatra banka špecializovaný tím profesionálov pre oblasť agrofinancovania. V tomto roku boli zároveň otvorené aj špecializované obchodné priestory pre klientov privátneho bankovníctva, ktoré ponúkajú vysokú úroveň súkromia, bezpečnosti a širokú škálu bankových služieb pre danú klientelu. Tatra banka, ako prvá banka na Slovensku, začala tiež poskytovať svojim klientom úvery na financovanie investícií v zahraničí s poistením Eximbanky SR. Toto poistenie pokrýva politické a obchodné riziká, ktoré sú hlavným dôvodom potenciálnej straty zo zahraničných investícií.

V 2008 banka investovala veľké úsilie a zdroje do úspešnej implementácie Euro meny, ktorá umožnila svojim klientom spracovať prvé kartové transakcie na POS termináloch Tatra banky v prvý minúty roku 2009 a vybrať prvé Euro bankovky 30 minút po polnoci.

V tomto roku oslávil Internet banking Tatra banky svoje desiate výročie a zároveň v ňom ako prvá banka na Slovensku implementovala systém detekcie podvodu pri prihlasovaní sa. Nová verzia Internet bankingu priniesla funkčné a dizajnové vylepšenia trvalých príkazov na úhradu a viac detailov realizovaných zahraničných platobných príkazov.

Prvenstvo medzi bankami si Tatra banka v roku 2008 zabezpečila aj zriadením prvého samoobslužného POS terminálu. Väčšina terminálov je umiestnených v parkovacích domoch, kde môžu zákazníci zaplatiť parkovací lístok veľmi pohodlne použitím platobnej karty.

Tatra banka tiež prispôsobila celú sieť bankomatov EMV čipovej technológií.

V rámci roku 2008 získala banka nasledovné ocenenia:

EUROMONEY - Najlepšia banka na Slovensku

THE BANKER - Banka roka na Slovensku 2008

GLOBAL FINANCE - Najlepšia banka na Slovensku

Banka s najlepším Internet bankingom na Slovensku 2008

TREND - Banka roka 2008

V roku 2009 priniesla Tatra banka svojim klientom Internet banking pre smartphones, ktorý je svojou jednoduchosťou a prístupnosťou unikátnym na Slovensku. Táto verzia je určená pre prácu s Internet bankingom na mobilných zariadeniach (smartphones – iPhone a pod.) ktorá umožňuje prezeranie HTML stránok. Dizajn a ovládanie boli prispôsobené pre pohodlnú prácu s malými obrazovkami mobilných telefónov so súčasným zachovaním plnej funkcionality štandardného Internet bankingu.

V máji si mohli klienti otvoriť Najkrajšiu vkladnú knižkuTB s jedným z troch atraktívnych dizajnov od slovenských obľúbených umelcov s bonusovým úrokom. V júni a októbri pripravila Tatra banka pre svojich klientov Prvý Riadený vklad TB, ktorý bol prvý a jediný svojho druhu na trhu.

V lete Tatra banka implementovala špeciálnu službu Finančná diagostikaTB pre klientov i neklientov banky, vďaka ktorej môžu lepšie pochopiť svoju finančnú situáciu a ktorá im pomôže zodpovedať otázky týkajúce sa zdravej úrovne disponibilného prebytku, rezerv a úroveň zadlženia – otázky rovnováhy medzi príjmami a výdavkami pri efektívnom využití zdrojov do budúcnosti tak, aby sa vyhlili finančným ťažkostiam.

Do konca roka tiež zaviedla nový balík služieb TatraPersonalTB so Sporiacim systémom, Voliteľným prečerpaním a Spending reportomTB - ktorý slúži na kategorizáciu príjmov a výdavkov klienta. Nový balík služieb umožňuje svojim klientom taktiež využívať elektronické zasielanie výpisov.

Ostatné ocenenia, ktoré banka získala od renomovaného magazínu GLOBAL FINANCE - Najlepšia banka na Slovensku a Banka s najlepším Internet bankingom na Slovensku 2009, a v roku 2010 Najlepší poskytovateľ obchodného financovania na Slovensku, Najlepšia banka na Slovensku 2010, kde hlavnými kritériami výberu víťaza boli: rast aktív, ziskovosť, strategické vzťahy, zákaznícky servis, konkurencieschopné ceny a inovatívne produkty.

Rok 2010 bol významným rokom pre Tatra banku, keď priniesla hneď niekoľko inovácií pre zvýšenie komfortu klienta pri riešení každodenného bankovníctva. V rámci depozitných produktov priniesla Tatra banka ako súčasť balíka služieb Tatra Personal^{TB} novinku pre manželov pod názvom Manželská zľava^{TB}, vďaka ktorej môžu manželia využívať dva balíky služieb za cenu jedného. Pre najmladšiu generáciu to bolo rozšírenie o zvýhodnený typ balíka služieb Tatra Personal^{TB} Detské konto.

V máji Tatra banka priniesla svojim klientom možnosť obdarovať svojich blízkych Darčkovou kartou^{TB}.

V inováciách v kartovej oblasti Tatra banka pokračovala uvedením prvých bezkontaktných kariet VISA na slovenskom trhu, čím sa výrazne urýchlila realizácia transakcií v nižších sumách u obchodníkov a zvýšil sa komfort klienta.

Tatra banka si v tomto roku udržala vedúcu pozíciu na trhu s kreditnými kartami a počtom platobných terminálov si dlhodobo udržiava svoje prvenstvo na slovenskom bankovom trhu.

V spolupráci s Úniou nevidiacich a slabozrakých Slovenska Tatra banka úspešne ukončila projekt, v rámci ktorého vybavila 117 svojich bankomatov audio výstupom na slúchadlá.

Najväčšou inováciou roku 2010 pre elektronické bankovníctvo na Slovensku bolo sprístupnenie prvej Internet-bankingovej aplikácie vyvinutej a určenej priamo pre konkrétny smartfón.

V oblasti štruktúrovaných vkladov priniesla Tatra banka na začiatku marca 2010 novinku – Prvý Protiinflačný vklad^{TB}.

Tatra banka nezanedbáva svoje pôsobenie aj iných segmentoch. Privátne bankovníctvo sa v roku 2010 zameralo na zvyšovanie kvality poskytovaného servisu. Otvorilo nové zastúpenie a zaviedlo „princíp sedem dňovej dostupnosti“.

V rámci obchodného financovania si banka drží svoju silnú pozíciu. Aj v roku 2010 Tatra banka pokračovala v spolupráci s Eximbankou a úspešne zavŕšila rok najmä pri podpore financovania investícií v zahraničí a stala sa tak lídrom v bankovom sektore v objeme poskytnutých úverov. Faktoring a financovanie pohľadávok zaznamenali v roku výrazný rast, podľa Asociácie faktoringových spoločností skončil Faktoring Tatra banky opäť s najväčším trhovým podielom.

Rok 2011 bol z pohľadu objemu predaja pre retailové úvery druhým najúspešnejším rokom v histórii banky. Trhový podiel rástol pri všetkých úveroch, pričom najvyšší rast zaznamenali americké hypotéky.

Privátne bankovníctvo výškou klientskych aktív a počtom klientov vo svojej správe naďalej potvrdzuje pozíciu lídra v segmente privátneho bankovníctva na Slovensku.

Aj platobné karty potvrdili stále rastúci trend. Od jari je už celé portfólio kariet Tatra banky VISA aj MasterCard vydávané ako „chip&PIN&contactless“, ktorých bezkontaktná funkcionálna umožňuje rýchle platby do 5 sekúnd. Tatra banka v spolupráci so spoločnosťou Visa Europe prináša ako prvá banka na Slovensku mobilné bezkontaktné platby.

Banka po 11 rokoch podstúpila najväčšiu zmenu v oblasti internetového bankovníctva – v októbri bola sprístupnená beta verzia tretej generácie Internet banking^{TB}. Kľúčovú úlohu pri tejto zmene hral dizajn a prívetivosť pre klienta, aj nový pohľad na klientove financie. Boli uvedené ďalšie verzie úspešnej aplikácie Internet banking^{TB} cez iPhone a aj nová aplikácia cez Android. Spustená bola aplikácia Karta a čítačka pre mobilné telefóny.

Rok 2011 bol v znamení výrazného rastu obratu prefinancovaných pohľadávok formou faktoringu – Tatra banka zaznamenala rekordný rast o 71 %, na 374 mil. EUR, čo je zároveň najvyšší obrat v histórii. Trhový podiel Tatra banky v rámci Asociácie faktoringových spoločností stúpol na 34%. Je to najlepšie trhové postavenie v histórii a potvrdenie pozície najväčšej faktoringovej spoločnosti na trhu, ktorú Tatra banka zastáva od roku 2008.

Získané ocenenia:

Júl 2012 – Tatra banka už po desiaty raz získala cenu za najlepšie Internet banking pre individuálnych klientov na Slovensku od medzinárodného renomovaného mesačníka Global Finance

Marec 2012 - Tatra banka získala 4 ceny za služby privátneho bankovníctva od Euromoney

Február 2012 - Faktoring Tatra banky po štvrtý raz za sebou najväčší

Január 2012 - Tatra banka je bankou s najlepším obchodným financovaním podľa Global Finance

Rok 2012 sa niesol v znamení zmien, čím Tatra banka potvrdila svoju pozíciu lídra v inováciách. Začiatkom roka banka podporila osobný a profesionálny prístup ku klientom pri otvorení balíka služieb Tatra Personal^{TB}. Nový klient, ktorý si otvorí v banke bežný účet, tak dostane komplexný bankový účet s balíkom služieb, ktorý má okamžite plne funkčný a pripravený na používanie. Ako jediná banka na Slovensku zároveň odovzdáva klientom pri otvorení účtu Kartu na počkanie^{TB}. Komfortné používanie účtu umožňujú aj Bezkontaktné mobilné platby^{TB} cez smartfóny. Tatra banka je prvá banka na Slovensku a dokonca aj v Európskej únii, ktorá priniesla novú a veľmi pohodlnú formu bezkontaktného platenia prostredníctvom platobnej karty v mobilnom telefóne. Nasledoval rad ďalších inovácií, z ktorých možno spomenúť napr. Hlasovú biometriu^{TB}, Tatra banka VIAMO, ďalšia verzia Internet banking^{TB} doplnená o celý rad nových funkcionalít, ktoré klientom prinášajú ešte väčší komfort.

Aj **rok 2013** bol pre Tatra banku ďalším dynamickým rokom, v ktorom sa jej podarilo nielen dosiahnuť výborný hospodársky výsledok, ale aj priniesť mnohé inovatívne produkty, ktoré môžu jej klienti využívať ako prví na Slovensku. Začiatkom roka sa podarilo rozšíriť Bezkontaktné mobilné

platby aj na telefóny s operačným systémom Android. V prostredí Internet bankingu, ktorý je naďalej silnou konkurenčnou výhodou Tatra banky, bola rozvinutá služba Spending report. Svet financií sa tak preniesol z čísel do pestrých interaktívnych grafov a ako prvá banka sme klientom umožnili sledovať svoje príjmy a výdavky jednoducho v ich Internet bankingu. Aj táto funkcionalita bola dôvodom, prečo Tatra banka už po jedenásty raz vyhrala prestížne ocenenie od medzinárodného magazínu Global Finance ako banka s najlepším internet bankingom na Slovensku a po prvý raz v histórii získala aj ocenenie ako najlepšia banka v strednej a vo východnej Európe. V kategóriách mobilné bankovníctvo a dizajn webovej stránky bola Tatra banka dokonca ohodnotená ako najlepšia na svete.

Popritom boli zdroje alokované aj na projekt implementovania SEPA (Single Euro Payment Area), ktorého finálna fáza bola úspešne ukončená vo februári 2014. Bezproblémový prechod na medzinárodné platobné štandardy je považovaný za jeden z kľúčových míľnikov posledného obdobia.

Rozvoj pobočkovej siete a vysoký index spokojnosti klientov zaznamenala aj Raiffeisen banka, ktorá bola uvedená na slovenský trh v roku 2012. Banka funguje na franchisingovom modeli, ktorý je v bankovníctve veľmi unikátny. Vďaka spojeniu s Tatra bankou sa Raiffeisen banke darí zabezpečiť maximálnu nákladovú efektívnosť prevádzky.

Významným míľnikom **v roku 2014** bolo začlenenie Tatra banky ako jednej z troch systémovo významných inštitúcií na Slovensku pod dohľad Európskej centrálnej banky. Tomuto kroku predchádzalo hodnotenie kvality aktív, ako aj záťažové testy. Na základe zverejnenia Tatra banka splnila všetky požadované kritériá stanovené zo strany Európskej centrálnej banky (ECB) bez dodatočnej potreby vlastných zdrojov. Tak v prípade základného, ako aj nepriaznivého záťažového testu Tatra banka s rezervou prekročila požadované minimálne úrovne stanovené ECB.

V tomto roku bola pozornosť venovaná projektu SEPA, ktorý ke od februára 2014 bežnou praxou a v júli 2014 bola doplnená o business-to-business SEPA inkasnú schému. Napriek týmto náročným projektom sme klientom opäť ako prví priniesli množstvo novinek, ako napr. možnosť výberu hotovosti z bankomatu prostredníctvom smartfónu alebo spustenie prvej bankovej aplikácie pre Google Glass. Pre potreby malých a stredných podnikateľov sme priniesli špeciálne Mini POS - malé platobné terminály vhodné pre menšie alebo pohyblivé prevádzky, ako napríklad taxi služby. Ďalšou alternatívou platenia za služby obchodníkov sa stalo VIAMO peer-to-business, kde vďaka rozšíreniu použitia aplikácie je možné zaslať platby na telefónne číslo už aj za tovary a služby.

Aj v **roku 2015** sa Tatra banka sústredila na doručovanie inovácií s významným prínosom pre klienta. Medzi najvýznamnejšie za rok 2015 patrí spustenie online manažmentu platobných kariet. Ide o funkcionalitu, ktorá umožňuje klientom meniť si vybrané nastavenia svojich kariet (napríklad výšku hotovostného či internetového limitu, prípadne kontinenty, na ktorých je karta použiteľná) a zablokovať si kartu v prípade straty či krádeže jednoducho a rýchlo prostredníctvom Internet bankingu^{TB} alebo mobilnej aplikácie Tatra banka.

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

Elektronické bankovníctvo Tatra banky tak kontinuálne dokazuje svoju výnimočnú pozíciu na slovenskom bankovom trhu, o čom svedčí aj množstvo ocenení a prvenstiev, ktoré v tejto oblasti banka dosahuje. Medzinárodný mesačník Global Finance udelil Tatra banke až dve ocenenia: Najlepšie digitálne bankovníctvo v strednej a východnej Európe a celosvetové prvenstvo v kategórii Banka s najlepším dizajnom webovej stránky.

Pre Raiffeisen banku bol rok 2015 tretím rokom pôsobenia na slovenskom trhu. Medziročne zdvojnásobila počet klientov, k čomu významne prispel aj nový formát pobočky v obchodnom centre, unikátny na slovenskom trhu, tzv. mall branch. Podľa prieskumu nezávislej agentúry TNS

sú práve klienti Raiffeisen banky najspokojnejší spomedzi všetkých klientov bánk na slovenskom trhu, a to od vstupu na trh až doteraz.

V oblasti korporátneho financovania patrí Tatra banka dlhodobo k lídrom na slovenskom bankovom trhu. Za posledný rok prvenstvo opäť posilnila a jej podiel na financovaní firemných klientov dosiahol viac ako 22%, čo je v tak dynamickom konkurenčnom prostredí významný úspech.

V súčasnosti je Tatra banka moderná univerzálna banka s komplexnou ponukou bankových služieb a riešení v oblasti spravovania financií pre firemných ako aj individuálnych klientov. Ako prvá súkromná banka a v súčasnosti tretia najväčšia a dlhodobo jedna z najefektívnejších bánk sa za obdobie svojej existencie na Slovensku radí medzi dominantných hráčov na slovenskom bankovom trhu. Prostredníctvom svojej siete vyše 140 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centra bývania^{TB} a cez 40 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka pôsobí vo všetkých regiónoch Slovenska a zamestnáva okolo 3 400 zamestnancov. Dlhodobo si udržiava dominantnú pozíciu v oblasti poskytnutých úverov pre firemných klientov, elektronického bankovníctva, asset manažmentu, platobných kariet, či privátneho bankovníctva.

Veľmi úspešná je i činnosť jej dcérskych spoločností pôsobiacich v rámci Tatra banka Group, ktorými sú najmä Tatra Asset Management, Tatra Leasing a Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

Tatra banka je jednou z najúspešnejších dcérskych spoločností Raiffeisen Banking Group v rámci priestoru strednej a východnej Európy. V týchto krajinách pôsobí Raiffeisen Banking Group ako jedna z vedúcich bankových skupín.

V poslednom období emitent nezaznamenal žiadne skutočnosti, ktoré sú v rozhodujúcej miere dôležité pre vyhodnotenie solventnosti banky. Banka plní všetky regulátormi predpísané limity obozretného hospodárenia a zverejňuje údaje o svojej činnosti a hospodárení v zmysle platných právnych predpisov.

5. PREHĽAD PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI

5.1. HLAVNÉ AKTIVITY

Predmetom podnikania emitenta sú činnosti, na výkon ktorých má udelené bankové povolenie rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. UBD-1788/1996 zo dňa 3. októbra 1996 v spojitosti s rozhodnutiami č. UBD-22-1/2000 zo dňa 26. januára 2000, č. UBD-861-2/2000 zo dňa 15. mája 2000, č. UBD-762/2002 zo dňa 29. apríla 2002, č. UBD-404/2005 zo dňa 14. marca 2005, č. OPK-1156/3-2008 zo dňa 28. apríla 2008, č. OPK-11394/2-2008 zo dňa 12. septembra 2008, č. OPK-18065/2009 zo dňa 27. januára 2010, č. ODB-12320-3/2010 zo dňa 4. januára 2011 a rozhodnutím Úradu pre finančný trh č. GRUFT-007/2002/OCP zo dňa 19. decembra 2002.

Predmetom činnosti emitenta je:

- prijímanie vkladov,
- poskytovanie úverov,
- poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
- poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona o cenných papieroch v nasledujúcom rozsahu:
 1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,

- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v ustanovení § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
3. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
 - h) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie alebo miery inflácie, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
4. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
5. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,

6. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 7. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 8. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 9. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
 10. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splnutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
 11. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
 12. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
 13. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov a investovanie do cenných papierov na vlastný účet.
- obchodovanie na vlastný účet
 1. s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
 2. s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
 3. s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
 - správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
 - finančný lízing,
 - poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
 - vydávanie a správa platobných prostriedkov,
 - poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
 - vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
 - finančné sprostredkovanie,
 - uloženie vecí,
 - prenájom bezpečnostných schránok,
 - poskytovanie bankových informácií,
 - osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách,
 - funkcia depozitára podľa osobitného predpisu,
 - spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.

Ďalšie bankové činnosti je spoločnosť oprávnená vykonávať na základe povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska, prípadne aj osobitného povolenia udeleného podľa osobitného predpisu.

Iné ako bankové činnosti môže spoločnosť vykonávať pre iného so súhlasom Národnej banky Slovenska, ak takéto činnosti súvisia s prevádzkou spoločnosti.

Banka sa stala členom Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s., Ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, IČO: 31 338 976 (ďalej aj len „CDCP SR“), na základe jeho rozhodnutia číslo CD- /6418/2004 zo dňa 9.3.2004.

5.1.1. Stručný popis hlavných aktivít emitenta - hlavné kategórie predávaných produktov a poskytovaných služieb

INDIVIDUÁLNI KLIENTI

BALÍKY SLUŽIEB

Tatra Personal^{TB}

Klient má možnosť získať balík služieb s 50% alebo 100% zľavou v rámci Programu odmeňovania.

SPORIACE PRODUKTY

- Termínované vklady
 - Termínovaný vklad štandardný v EUR a v cudzej mene
 - Termínovaný účet s pohyblivým úrokovým výnosom (podľa aktuálnej ponuky - napr. Garantovaná investícia^{TB}, Riadený vklad^{TB})
- Podielové fondy spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.
- Doplnkové dôchodkové sporenie v Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s.

ÚVEROVÉ PRODUKTY

- Hypotekárny úver
- Bezúčelový úver^{TB} Classic (bezúčelový úver bez zabezpečenia)
- Americká hypotéka (bezúčelový úver zabezpečený nehnuteľnosťou)
- Hypotéka^{TB} (účelový úver zabezpečený nehnuteľnosťou)
- Voliteľné prečerpanie na bežnom účte

PLATOBNÉ KARTY

- KREDITNÉ

- VISA štandard / VISA virtuálna/ VISA zlatá / VISA Platinum/
- MasterCard MercedesCard

- DEBETNÉ

- VISA Electron
- MasterCard
- Bezkontaktné mobilné platby^{TB} (iCarte, O2, Orange)

POISTENIE /v spolupráci s Uniqa poisťovňou/

- Poistenie majetku a zodpovednosti FO - komplexné poistenie nehnuteľnosti slúžiaceho ako zabezpečenie hypotekárneho úveru vrátane možnosti poistenia zariadenia domácnosti
- Poistenie splátok bezúčelového úveru – súčasť bezúčelového úveru bez zabezpečenia
- Poistenie splácania hypotéky
- Cestovné poistenie k platobným kartám klientov Tatra banky

- Životné poistenie^{TB}
- Poistenie kľúčovej osoby k BusinessÚverom^{TB}

PREMIUM BANKING (služby osobného bankára, premium line, finančné plánovanie)

PRIVÁTNE BANKOVNÍCTVO

- výnimočná, komplexná a maximálne individualizovaná starostlivosť o súkromné financie klientov, ktorých majetok si takýto servis vyžaduje, zabezpečená prostredníctvom privátneho bankára

FIREMNÍ KLIENTI

BALÍKY SLUŽIEB

Balíky služieb ponúkajú firmám efektívnejšiu správu financií, umožňujú im znížiť priemerné náklady za využívanie každodenných bankových služieb.

Tatra Business^{TB}

- na základe hodnoty predplatených transakcií:

- TatraBusiness^{TB}7
- TatraBusiness^{TB}12
- TatraBusiness^{TB}20
- TatraBusiness^{TB}45
- TatraBusiness^{TB}85

ÚVEROVÉ PRODUKTY

- Financovanie malých a stredných podnikateľov - úvery od 70 000 EUR (kontokorentné úvery – na financovanie prevádzkových potrieb/ splátkové úvery - zamerané na podporu investičných aktivít firmy)
- Ostatné formy financovania živnostníkov a malých podnikateľov
- BusinessÚver^{TB} Express
- BusinessÚver^{TB} Comfort
- BusinessÚver^{TB} Hypo
- BusinessÚver^{TB} Variant
- Krátkodobé financovanie - s dobou splatnosti do 1 roka, určené hlavne na financovanie prevádzkových potrieb
- Stredno/ dlhodobé financovanie - úvery s dobou splatnosti od 2 rokov, zamerané na podporu investičných aktivít firmy
- Financovanie obnovy bytového fondu
- Úverové produkty obchodného financovania
- Komunálne financovanie
- Projektové financovanie - určené pre rôzne druhy projektov, ako aj na financovanie nehnuteľností
- Financovanie projektov obnoviteľnej energie
- Syndikované úvery
- Úvery so zárukou SZRF

OBCHODNÉ FINANCOVANIE

- Faktoring
 - financovanie a správa krátkodobých pohľadávok z obchodného styku (pohľadávky s lehotou splatnosti max. 365 dní)

- Dokumentárne obchody
 - dokumentárny akreditív
 - dokumentárne inkaso
- Záruky
 - banková záruka
 - colná záruka/ colná vinkulácia
- Financovanie
 - zmenkové obchody (Forfaiting, Eskonty zmeniek)
 - financovanie agrosektora
 - financovanie investícií v zahraničí s poistením EXIMBANKY SR
 - krátkodobé financovanie existujúcich pohľadávok
 - predfinancovanie
 - odkup pohľadávok z dokumentárnych akreditívov

FONDY EÚ

- Potvrdenia deklarujúce spolufinancovanie projektu
- Osobitný bežný účet
- Predfinancovanie NFP / prevádzkové financovanie
- Spolufinancovanie projektov
- Medzifinancovanie

TREASURY a CAPITAL MARKETS

- menové obchody (spotová a termínová menová konverzia, menový swap, menové opcie)
- krátkodobé zhodnocovanie a investovanie (termínované vklady, tatra premium depozit, investovanie do emisií dlhopisov/ hypotekárnych záložných listov, štruktúrovaných cenných papierov, brokerské služby s cennými papiermi na domácom a zahraničných trhoch)
- i:deal - služba dohodnutia menovej konverzie medzi účtami vedenými v rôznych menách, kurz na zahraničnú platbu, príp. depozit z účtu klienta
- financovanie klienta prostredníctvom emisií cenných papierov
- komoditné swapy
- úrokové deriváty (úrokový swap, úroková opcia, cross-currency swap, štruktúrované riešenia)

PLATOBNÉ KARTY

- debetné: VISA Electron, MasterCard
- kreditné: VISA štandard firmná, VISA zlatá firmená
- predplatené: Darčeková karta

FIREMNÉ CENTRÁ

Firemné centrum (FC) predstavuje miesto kontaktu firemných klientov. Tatra banka má v súčasnosti vytvorených 8 firemných centier a 8 obchodných zastúpení FC. Firemné centrá poskytujú komplexnú starostlivosť pre segment stredne veľkých firiem, komfortné a flexibilné riadenie ich financií, špecializované poradenstvo o firemných produktoch a odbornú obsluhu kvalitným tímom relationship managerov.

ELEKTRONICKÉ BANKOVNÍCTVO

- Internet banking - možnosť uskutočňovať domáce a zahraničné platobné príkazy, dávkové bezlimitné platby, trvalé platobné príkazy, inkasá, avíza o faktúrach, grafický prehľad príjmov a výdavkov- Spending report, informácie o vybraných druhoch úverov, o DDS, o termínovaných vkladoch, fondoch TAM, cenných papieroch, aktuálne informácie o kreditných kartách,

možnosť sledovať stav a pohyby na bežnom účte cez Internet pomocou bežného prehliadača (browsera)

- DIALOG Live - rýchla a pohodlná cesta ako aktívne pracovať so svojim účtom alebo získať komplexné informácie o produktoch a bankových službách Tatra banky (je to vlastne banka cez telefón)
- Inkaso – je forma bezhotovostného platobného styku. Slúži na vykonávanie opakovaných platieb z bežného účtu klienta na základe príkazu na inkaso od príjemcu platby
- i:depositTB - doplnková služba k bežnému účtu; ide o vklad v Eur s určitou lehotou viazanosti (1 / 3 / 6/ 12/ 24/ 36 mesiacov), ktorý je možné aktivovať prostredníctvom Internet bankingu
- i:invest - možnosť investovať do podielových fondov v pohodlí domova, v prostredí Internet bankingu
- i:deal - služba dohodnutia konverzie medzi účtami (prevod peňazí z účtu v jednej mene na účet v inej mene), kurz na zahraničnú platbu, príp. depozit z účtu klienta
- b-mail - generovanie správ na základe klientom definovaných podmienok a ich následné zasielanie formou SMS alebo e-mailu; službu b-mail je možné zadať k bežnému účtu a ku kreditnej karte
- TatraPay – možnosť platiť prostredníctvom Internet bankingu vo virtuálnych obchodných domoch
- CardPay - možnosť platiť prostredníctvom platobných kariet vo virtuálnych obchodných domoch
- Shopping zóna - hodnotený zoznam internetových obchodov s možnosťou platenia pomocou Internet bankingu a platobnej karty VISA, VISA Electron, Mastercard
- Multicash - forma elektronického bankovníctva, alternatíva Telebankingu (Gemini)
- Mobilné aplikácie:
 - Tatra banka - aplikácia obsahuje štandardné funkcionality mobilného bankovníctva (iOS, Android, BlackBerry 10, Windows Phone) vrátane viacerých unikátnych funkcionalít, napríklad Výber z bankomatu mobilom, Spending Report, alebo NFC prehľad (rýchly zostatok a posledné pohyby bez nutnosti prihlásenia pre zariadenia s OS Android)
 - ČítačkaTB (Java2ME, iOS, Android, BlackBerry 10, Windows Phone)
 - Bezkontaktné mobilné platby - platba mobilným telefónom (klienti Orange a O2, telefón s NFC technológiou), platba iPhonom cez prídavné zariadenie iCarta
 - Tatra banka VIAMO (posielanie a prijímanie peňazí na telefónne číslo/identifikátor obchodníka cez mobil)

OSTATNÉ PRODUKTY A SLUŽBY

- Platobné služby - tuzemský a cezhraničný prevod, súhlas s inkasom, SEPA inkaso, trvalý platobný príkaz
- Bežné účty – v EUR, v cudzej mene, sociálny fond, rezervný fond
- Zmenárenské služby
- Bezpečnostné schránky
- Bankové informácie - všeobecné informácie o klientovi banky na žiadosť klienta
- Držiteľská správa/ účet majiteľa cenných papierov a využívanie všetkých služieb člena Centrálného depozitára cenných papierov SR, a. s. priamo v ktorejkoľvek pobočke alebo v obchodnom centre banky
- Leasingové služby spoločnosti Tatra-Leasing

5.1.2. Informácia o všetkých významných nových produktoch a/alebo službách emitenta

Aplikácia Tatra banka - 2. generácia aplikácie priniesla kompletný grafický redizajn, prevod z kreditnej karty na ľubovoľný účet v SR, informácie o Doplnkovom dôchodkovom sporení, optimalizáciu pre tablety a ako prvá banka na Slovensku aj pre inteligentné hodinky, Online manažment debetných aj kreditných kariet, možnosť personalizácie úvodnej obrazovky po prihlásení.

5.1.3. Hlavné trhy, na ktorých emitent konkuruje

Tatra banka, a.s. pôsobí na slovenskom bankovom trhu od roku 1990 ako člen bankovej skupiny Raiffeisen a v neustále silnejúcej konkurencii na slovenskom bankovom trhu si nepretržite drží tretiu najsilnejšiu priečku. Je to konzervatívna banka s moderným prístupom a ponukou inovatívnych produktov a služieb. Jej význam na slovenskom bankovom trhu odzrkadľuje aj fakt, že bola vybraná ako jedna z troch najvýznamnejších bánk na Slovensku, ktoré boli začlenené pod priamy dohľad ECB v spolupráci s NBS.

Brand promisom značky Tatra banka je byť lídrom v inováciách. V súlade s týmto prísľubom aj v uplynulom roku predstavila množstvo užitočných novinek, ktorých cieľom je zjednodušiť život klienta.

Už začiatkom roka zverejnila 2. generáciu aplikácie Tatra banka pre Android a iOS platformu, ktorá klientom priniesla kompletný grafický redizajn, prispôsobenie pre tablety či Spending report^{TB}. Následne ako prvá banka na Slovensku ponúkla klientom aplikáciu optimalizovanú pre inteligentné hodinky Apple Watch a hodinky so systémom Android wear.

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

V roku 2015 sa Tatra banka sústredila aj na rozvoj vzťahového manažmentu. Výsledkom je, že na kontaktnom centre DIALOG Live pracuje 53 remote osobných bankárov, ktorí plnohodnotne obsluhujú tisíce prémiových klientov. O tom, že je to správna cesta, hovoria nielen výsledky spokojnosti klientov, ktorí sú obslužení okamžite a bez potreby návštevy pobočky, ale aj počty vyslaných a prijatých hovorov, ktoré je možné počítať v desiatkach tisíc v priebehu jedného mesiaca.

Inovácie ovplyvnili aj rast a stabilitu aktív. Prostriedky v správe privátneho bankovníctva prekročili hodnotu 2 mld. €, čím Tatra banka potvrdila svoju pozíciu lídra v tomto segmente.

Rovnako v oblasti korporátneho financovania Tatra banka obhájila svoje prvenstvo a jej podiel na financovaní firemných klientov presiahol hranicu 22%, čo je v tak dynamickom konkurenčnom prostredí významný úspech.

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

5.1.4. Východisko pre všetky vyhlásenia emitenta v Registračnom dokumente, ktoré sa týkajú jeho konkurenčnej pozície

Pre určenie svojej konkurenčnej pozície vychádza emitent z údajov získaných z internetových stránok Národnej banky Slovenska a ostatných komerčných bánk v SR, Združenia pre bankové karty Slovenskej republiky (ZBK), prípadne Slovenskej bankovej asociácie.

6. ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA

6.1. Stručný popis skupiny, ktorej súčasťou je emitent a pozície emitenta v tejto skupine

Tatra banka je dcérskou spoločnosťou Raiffeisen Bank International AG, založenou vo Viedni (ďalej len „**RBI**“). RBI považuje Rakúsko, kde pôsobí ako vedúca komerčná a investičná banka, ako aj strednú a východnú Európu (SVE), za svoj domáci trh. Dcérske banky skupiny pôsobia na 15 trhoch v regióne. Okrem toho skupina zahŕňa mnohých iných poskytovateľov finančných služieb, napríklad v oblasti lízingu, správy aktív, ale aj fúzií a akvizícií.

Celkovo asi 52 700 zamestnancov poskytuje služby približne 14,8 mil. klientom prostredníctvom viac než 2 750 obchodných miest, z ktorých väčšina sa nachádza v krajinách SVE.

RBI je plne konsolidovanou dcérskou spoločnosťou Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (ďalej len „**RZB**“). RZB nepriamo vlastní približne 60,7% akcií, zvyšná časť je voľne obchodovateľná. Akcie RBI sú kótované na burze cenných papierov vo Viedni. RZB je centrálnou inštitúciou rakúskej Raiffeisen Banking Group, najväčšej bankovej skupiny v krajine, a slúži ako centrála skupiny pre celú RZB Group vrátane RBI.

V Rakúsku ponúka RBI firemné a investičné bankovníctvo pre domáce a zahraničné spoločnosti. V regióne SVE poskytuje rozsiahla banková a lízingová sieť služby firemným aj retailovým klientom.

Dcérske banky skupiny pôsobia na nasledujúcich trhoch v strednej a východnej Európe:

- Albánsko *Raiffeisen Bank Sh.a.*
- Bielorusko *Priorbank JSC*
- Bosna a Hercegovina *Raiffeisen Bank d.d. Bosna i Hercegovina*
- Bulharsko *Raiffeisenbank (Bulgaria) EAD*
- Chorvátsko *Raiffeisenbank Austria d.d.*
- Česká republika *Raiffeisenbank a.s.*
- Maďarsko *Raiffeisen Bank Zrt.*
- Kosovo *Raiffeisen Bank Kosovo J.S.C.*
- Poľsko *Raiffeisen Bank Polska S.A.*
- Rumunsko *Raiffeisen Bank S.A.*
- Rusko ZAO *Raiffeisenbank*
- Srbsko *Raiffeisen banka a.d.*
- Slovensko *Tatra banka, a.s.*
- Slovinsko *Raiffeisen Banka d.d.*
- Ukrajina *VAT Raiffeisen Bank Aval*

Materskou spoločnosťou týchto bánk je RBI, ktorej majetkový podiel v týchto subjektoch je vo väčšine prípadov na úrovni 100% alebo takmer 100%. Súčasťou skupiny RBI sú aj mnohé finančné lízingové spoločnosti (vrátane jednej v Kazachstane a jednej v Moldavsku) a viacero iných poskytovateľov finančných služieb.

V západnej Európe a v USA prevádzkuje RBI pobočku v Londýne a zastúpenia vo Frankfurtu, Paríži, Štokholme a New Yorku. V Ázii, ktorá predstavuje druhú najvýznamnejšiu zemepisnú oblasť skupiny, prevádzkuje RBI pobočky v Pekingu (so zastúpením v Žuhai) a Singapore, finančnú spoločnosť v Hongkongu a zastúpenia v Hočiminovom Meste, Hongkongu, Bombaji a Soule.

RBI prevádzkuje v regióne SVE okrem bankových prevádzok viacero špecializovaných spoločností, ktoré ponúkajú riešenia v rôznych oblastiach vrátane fúzií a akvizícií, majetkových investícií, výstavby nehnuteľností, projektového riadenia a správy fondov.

Nepretržitú snahu skupiny RBI o poskytovanie kvalitných služieb pravidelne potvrdzujú domáce a medzinárodné ocenenia, ktoré jej udelili aj popredné publikácie vo finančnom sektore ako The Banker, Euromoney a Global Finance.

RZB a rakúska skupina Raiffeisen Banking Group

RBI je dcérskou spoločnosťou RZB so sídlom vo Viedni. RZB, ktorá bola založená v roku 1927, je riadiacou jednotkou celej skupiny RZB a centrálnou inštitúciou rakúskej Raiffeisen Banking Group (RBG), najväčšej bankovej skupiny v krajine.

RBG predstavuje približne štvrtinu celého bankového sektora v Rakúsku a tvorí najväčšiu sieť bánk v krajine. Trojstupňová štruktúra RBG pozostáva z lokálnych bánk Raiffeisen Banks, bánk Regional Raiffeisen Banks na úrovni jednotlivých spolkových krajín a RZB (Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) ako centrálny inštitúcie. Raiffeisen Banks sú privátne úverové inštitúcie na princípe družstiev, ktoré pôsobia ako retailové banky poskytujúce všeobecné služby. Každá krajinská Raiffeisen Bank vlastní príslušnú Regional Raiffeisen Bank. Ako celok vlastní približne 89% kmeňových akcií RZB. Myšlienka družstiev, na ktorej je postavená organizácia Raiffeisen, odráža zásady a prácu nemeckého sociálneho reformátora Friedricha Wilhelma Raiffeisena (1818 – 1888).

Viac informácií možno získať na www.rbinternational.com a www.rzb.at.

Priamou materskou spoločnosťou Tatra banky je spoločnosť Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko, ktorú zastrešuje spoločnosť RBI. RBI je priama materská spoločnosť Tatra banky zostavujúca konsolidovanú účtovnú závierku.

6.2. Závislosť Tatra banky, a.s. na iných subjektoch v rámci skupiny vyplýva z podielu týchto subjektov na základnom imaní emitenta.

KONSOLIDOVANÁ SKUPINA EMITENTA

K 30.6.2015 konsolidovaná skupina Tatra banky, a.s. pozostávala z materskej spoločnosti a nasledovných spoločností:

Spoločnosť	Priamy podiel v %	Podiel skupiny v %	Nepriamy podiel prostredníctvom spol.	Hlavná činnosť	Sídlo
ELIOT, a.s.	100 %	100 %	n/a	obchodné služby	Bratislava
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	100 %	100 %	n/a	správa aktív	Bratislava
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	100 %	100 %	n/a	doplnkové dôchodkové sporenie	Bratislava
Tatra Office, s. r. o.	-	100 %	ELIOT, a.s.	prenájom a správa majetku	Bratislava
Tatra Residence, s.r.o.	-	100 %	ELIOT, a.s.	prenájom a správa majetku	Bratislava
BA Development, s.r.o.	-	100 %	ELIOT, a.s.	prenájom a správa majetku	Bratislava
BA Development II., s.r.o.	-	100 %	ELIOT, a.s.	prenájom a správa majetku	Bratislava
PRODEAL, a.s.	-	100 %	ELIOT, a.s.	prenájom a správa majetku	Bratislava
Dúbravčice, s.r.o.	-	100 %	ELIOT, a.s.	prenájom a správa majetku	Bratislava
TL leasing, s. r. o.	-	100 %	ELIOT, a.s.	lízing	Bratislava
Tatra-Leasing, s.r.o.	48 %	48 %	n/a	lízing	Bratislava
Eurolease RE Leasing, s.r.o.	-	48 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	sprostredkovateľská činnosť	Bratislava
Rent CC, s.r.o.	-	48 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	lízing	Bratislava
Rent GRJ, s.r.o.	-	48 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	lízing	Bratislava

Rent PO, s.r.o.	-	48 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	lízing	Bratislava
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	33,33 %	33,33 %	n/a	služby	Bratislava

Percentuálne podiely hlasovacích práv sa rovnajú vyššie uvedeným percentuálnym majetkovým podielom v tabuľke.

7. INFORMÁCIE O TRENDE

- 7.1. Emitent vyhlasuje, že nedošlo ku žiadnym rozhodujúcim negatívnym zmenám vo vyhlídkach od dátumu posledných uverejnených audítorsky overených účtovných závierok.
- 7.2. Emitentovi nie sú známe žiadne trendy a neistoty a nevie o žiadnych nárokoch, záväzkoch alebo udalostiach, ktoré by nastali do konca bežného účtovného obdobia, o ktorých je reálne pravdepodobné, že budú mať podstatný vplyv na jeho perspektívu.

8. PROGNÓZY ALEBO ODHAD ZISKU

Emitent sa rozhodol nezaradiť prognózu alebo odhad zisku do tohoto Registračného dokumentu a do vypracovania tohoto dokumentu nezverejnil žiadny odhad alebo prognózu zisku.

9. SPRÁVNE, RIADIACE A DOZORNÉ ORGÁNY

Valné zhromaždenie

Valné zhromaždenie (VZ) je najvyšším orgánom spoločnosti. Do jeho pôsobnosti patrí rozhodnutie o zmene stanov, zvýšení alebo znížení základného imania a o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie, schvaľovanie a odvolávanie audítora, voľba a odvolanie členov dozornej rady spoločnosti s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami spoločnosti, schválenie riadnej individuálnej účtovnej závierky a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku vrátane určenia tantiém, rozhodnutie o úhrade strát a rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré do pôsobnosti valného zhromaždenia zveruje zákon alebo stanovy. VZ zvoláva predstavenstvo najmenej raz za rok, pričom riadne VZ po skončení účtovného obdobia sa uskutočňuje vždy v lehote do šiestich mesiacov od posledného dňa uplynulého účtovného obdobia. O zvolanie VZ môže požiadať aj dozorná rada, kedykoľvek to vyžadujú záujmy spoločnosti.

Predstavenstvo

Predstavenstvo pozostáva najmenej z troch a najviac zo siedmich členov, ktorí sú volení dozornou radou na obdobie najviac 5 rokov. Predstavenstvo riadi spoločnosť v súlade s platnými právnymi predpismi a so záujmami akcionárov. Rozhoduje o všetkých záležitostiach spoločnosti, okrem záležitostí, ktoré patria do právomoci valného zhromaždenia alebo dozornej rady. Predstavenstvo sa schádza najmenej raz za mesiac. Ustanovenia o výkone riadenia sú stanovené v štatúte predstavenstva, ktorý schvaľuje dozorná rada. Predstavenstvo je oprávnené vytvoriť výbory a stanoviť rozsah ich činnosti.

Dozorná rada

Dozorná rada dohliada na finančnú a obchodnú činnosť spoločnosti, na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie ostatnej činnosti spoločnosti. Rokovanie dozornej rady zvoláva jej predseda najmenej 3 razy do roka. Dozorná rada má jedenásť členov. Sedem členov dozornej rady volí valné zhromaždenie, štyroch členov zamestnanci spoločnosti. Ich funkčné obdobie je najviac päť rokov. Opätovné zvolenie je prípustné.

9.1. Údaje o členoch štatutárneho orgánu a dozornej rady emitenta

Členovia predstavenstva a prokuristi:

Mgr. Michal Liday	- predseda predstavenstva a generálny riaditeľ
Ing. Miroslav Uličný	- podpredseda predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa
Ing. Marcel Kaščák	- člen
Mag. Bernhard Henhappel	- člen
Ing. Vladimír Matouš	- člen
Ing. Natália Major	- člen
Ing. Peter Matúš	- člen
Ing. Zuzana Košťalová	- prokurista

Členovia dozornej rady:

Dr. Karl Sevela	- predseda dozornej rady, predseda predstavenstva a CEO spoločnosti RBI
Ing. Igor Vida	- podpredseda dozornej rady, predseda predstavenstva a generálny riaditeľ spoločnosti Raiffeisenbank a.s. v Českej republike
Mag. Peter Lennkh	- člen dozornej rady, člen predstavenstva spoločnosti RBI
Prof. Ing. Peter Baláž, PhD.	- člen dozornej rady, profesor Ekonomickej univerzity v Bratislave
Dkfm. Klemens Breuer	- člen dozornej rady, člen predstavenstva spoločnosti RBI
Ing. Pavol Feitscher	- člen dozornej rady, manažér strategických projektov v Tatra banke
Mag. Martin Grüll	- člen dozornej rady, člen predstavenstva spoločnosti RBI
Ing. Ján Neubauer, CSc.	- člen dozornej rady, na dôchodku
Dr. Herbert Stepic	- člen dozornej rady, senior poradca predstavenstva spoločnosti RBI
Dr. Johann Strobl	- člen dozornej rady, člen predstavenstva spoločnosti RBI
Mag. Andreas Gschwenter	- člen dozornej rady, člen predstavenstva spoločnosti RBI

Obchodnou adresou osôb vyššie uvedených v tomto bode Registračného dokumentu je Tatra banka, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, Slovenská republika.

Emitentovi nie sú známe žiadne ďalšie aktivity vykonávané osobami vyššie uvedenými v tomto bode Registračného dokumentu mimo pôsobnosti emitenta, ktoré by boli vzhľadom k emitentovi významné.

- 9.2. Emitent vyhlasuje, že mu nie sú známe žiadne potenciálne konflikty záujmov osôb uvedených v bode 9.1. medzi povinnosťami voči emitentovi a ich súkromnými záujmami a/alebo inými povinnosťami.

10. HLAVNÍ AKCIONÁRI

- 10.1. Podiel na základnom imaní emitenta zodpovedajúci kvalifikovanej účasti (aspoň 10%) má len spoločnosť Raiffeisen CEE Region Holding GmbH so sídlom v Rakúsku, ktorá je hlavným akcionárom a ktorú zastrešuje spoločnosť Raiffeisen Bank International AG (RBI). Zvyšok vlastní drobní akcionári.

Akcionári Tatra banky k 31.12.2015 a ich sídlo	Podiel na upísanom základnom imaní	Podiel na hlasovacích právach
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH Am Stadtpark 9, A-1030 Wien, Rakúsko	78,782 %	89,107 %
Ostatní (s podielom menším ako 5%)	21,218 %	10,893 %
<i>Spolu</i>	100,00 %	100,00 %

Charakter kontroly hlavného akcionára vlastniaceho Tatra banku vyplýva priamo úmerne z jeho podielu na základnom imaní emitenta a zo skutočnosti, že Tatra banka, ako aj jej hlavný akcionár a RBI sú súčasťou skupiny dcérskych spoločností rakúskej banky Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB).

Emitentovi nie sú známe žiadne konania zo strany hlavného akcionára, ktoré by viedli k zneužitiu kontroly nad ním, ani ním neboli prijaté opatrenia na zabezpečenie nezneužívania ovládania.

- 10.2. Emitentovi nie sú známe mechanizmy, ktorých uplatňovanie môže mať v neskoršom čase za následok zmenu jeho ovládania.

11. FINANČNÉ INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA AKTÍV A PASÍV, FINANČNEJ SITUÁCIE A ZISKOV A STRÁT EMITENTA

Základné imanie Tatra banky, a.s. podľa platného výpisu z Obchodného registra je vo výške 64 326 228,- Eur, je plne splatené a pozostáva z nasledujúcich emisií akcií:

Emisia	Počet ks	Menovitá hodnota 1 ks (v Eur)	Menovitá hodnota celkom (v Eur)	ISIN
Kmeňové akcie na meno (vydané v r. 1998)	50 216	800	40 172 800	SK1110001502 séria 01, 02, 03, 04
Kmeňové akcie na meno TBKA 2009 (vydané v r. 2009)	2 095	4 000	8 380 000	SK1110015510
Kmeňové akcie na meno TBKA 2011 (vydané v r. 2011)	10 400	800	8 320 000	SK1110001502 séria 05
Prioritné akcie TB PA	307 866	4	1 231 464	SK1110007186 séria 01
Prioritné akcie TB PA 02	167 264	4	669 056	SK1110008424 séria 01
Prioritné akcie TB PA 03	237 446	4	949 784	SK1110010131 séria 01
Prioritné akcie TB PA 04	262 752	4	1 051 008	SK1110012103 séria 01
Prioritné akcie TB PA 05	254 217	4	1 016 868	SK1110013937 séria 01
Prioritné akcie TB PA 06	270 987	4	1 083 948	SK1110014901 séria 01
Prioritné akcie TB PA 07	200 883	4	803 532	SK1110016237 séria 01
Prioritné akcie TB PA 08	161 942	4	647 768	SK1110016591 séria 01

Spolu zapísané základné imanie			64 326 228	
---------------------------------------	--	--	-------------------	--

Všetky akcie vydané emitentom sú v zaknihovanej podobe, registrované v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a.s.

Kmeňové akcie sú voľne prevoditeľné a sú verejne obchodované na Burze cenných papierov v Bratislave, a.s.

11.1. Historické finančné informácie

Vybrané údaje z audítovaných konsolidovaných účtovných závierok emitenta za roky končiacie sa 31.decembra 2014 a 31.decembra 2013 pripravených podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v tis. Eur):

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát

	2014	2013	2012
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	344 946	346 770	356 693
Náklady na úroky a podobné náklady	(39 734)	(50 881)	(78 497)
Výnosové úroky, netto	305 212	295 889	278 196
Opravné položky a rezervy na straty	(53 169)	(33 991)	(45 147)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	252 043	261 898	233 049
Výnosy z poplatkov a provízií	157 425	141 231	133 825
Náklady na poplatky a provízie	(33 170)	(26 407)	(23 618)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	124 255	114 824	110 207
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	20 758	17 735	21 778
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	618	(400)	4 063
Čistý zisk z finančných nástrojov určených na predaj	4	-	-
Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach	1 986	28	684
Všeobecné administratívne náklady	(226 740)	(245 482)	(220 392)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(24 901)	(31 833)	(28 330)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	3 786	11 251	10 357
Zisk pred zdanením	151 809	128 021	131 416
Daň z príjmov	(37 169)	(30 851)	(27 880)
Konsolidovaný zisk po zdanení	114 640	97 170	103 536
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	503	-	-
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	115 143	97 170	103 536
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 Eur) v Eur	1 443	1 225	1 297
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 Eur) v Eur	7 215	6 125	6 485
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 Eur) v Eur	7,2	6,1	6,5

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

	2014	2013	2012
Aktíva			
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	337 992	688 595	174 693
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	239 553	151 684	118 469
Úvery poskytnuté klientom, brutto	7 201 546	6 577 648	6 388 106
Opravné položky na straty z úverov	(212 878)	(194 858)	(207 407)

Derivátové finančné pohľadávky	74 440	71 342	101 336
Finančné aktíva na obchodovanie	54 410	163 650	368 875
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	52 231	160 975	138 854
Finančné investície držané do splatnosti	1 663 835	1 591 573	1 782 413
Finančné aktíva na predaj	25 913	623	623
Podiely v pridružených spoločnostiach	22 154	20 168	19 661
Dlhodobý nehmotný majetok	46 470	46 678	42 913
Dlhodobý hmotný majetok	69 118	75 194	77 922
Investície do nehnuteľností	47 591	47 427	11 298
Splatná daňová pohľadávka	418	5 313	3 184
Odložená daňová pohľadávka	26 352	24 969	21 207
Ostatné aktíva	32 079	37 579	30 880
Aktíva spolu	9 681 224	9 468 560	9 073 027
Závazky a vlastné imanie			
Vklady a bežné účty bánk	189 868	356 593	118 001
Vklady klientov	7 337 794	7 007 983	6 864 783
Derivátové finančné záväzky	82 148	84 862	118 750
Záväzky z dlhových cenných papierov	739 811	821 908	794 120
Rezervy na záväzky	41 966	38 882	37 182
Splatný daňový záväzok	6 889	-	-
Odložený daňový záväzok	1 412	-	-
Ostatné záväzky	47 872	44 890	32 583
Podriadené dlhy	236 240	100 499	45 312
Záväzky spolu	8 684 000	8 455 617	8 010 731
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	882 584	915 773	958 760
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	114 640	97 170	103 536
Vlastné imanie spolu	997 224	1 012 943	1 062 296
Záväzky a vlastné imanie spolu	9 681 224	9 468 560	9 073 027

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31.12.2014

	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	Konsolidovaný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2014	64 326	(760)	296	(9 033)	15 068	-	549 814	97 170	1 012 943
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	(44)	-	97 214	(97 170)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(133 244)	-	(133 244)
Predaj prioritných akcií	-	533	-	6 383	-	-	-	-	6 915
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	893	-	-	-	-	-	893
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	189	-	-	-	-	-	189
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(425)	-	(5 190)	-	-	-	-	(5 615)
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	503	-	114 640	115 143
Vlastné imanie k 31. decembru 2014	64 326	(652)	297	(7 840)	15 024	503	513 784	114 640	997 224

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31.12.2013

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie	64 326	(932)	293 806	(11 056)	15 068	597 548	103 536	1 062 296

k 1. januáru 2013								
Prevod do								
nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	(3 586)	3 586	-
Navýšenie zákonného rezervného fondu	-	-	-	-	-	-	-	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	(44 147)	(107 122)	(151 269)
Predaj prioritných akcií	-	599	-	7 112	-	-	-	7 711
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	1 992	-	-	-	-	1 992
Strata z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	559	-	-	-	-	559
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(427)	-	(5 089)	-	-	-	(5 516)
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	97 170	97 170
Vlastné imanie								
k 31. decembru 2013	64 326	(760)	296 357	(9 033)	15 068	549 815	97 170	1 012 943

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31.12.2014

	2014	2013
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	151 809	128 021
Úpravy (pozn. 37):	<u>(229 497)</u>	<u>(206 039)</u>
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 37)	(77 688)	(78 018)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	356 110	(513 965)
Úvery poskytnuté bankám	(54 267)	(45 213)
Úvery poskytnuté klientom	(657 651)	(231 609)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	(4 339)	(3 709)
Finančné aktíva na obchodovanie	111 561	194 805
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	110 252	(25 768)
Finančné aktíva na predaj	(24 500)	-
Ostatné aktíva	5 156	(6 519)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	(166 505)	238 516
Vklady klientov	336 173	154 614
Záväzky z dlhových cenných papierov	(83 604)	31 999
Ostatné záväzky	<u>4 877</u>	<u>11 440</u>
Peňažné prostriedky (použité) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(144 425)	(273 427)
Platené úroky	(45 504)	(63 930)
Prijaté úroky	297 634	303 618
Daň z príjmov platená	<u>(27 393)</u>	<u>(35 875)</u>
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	80 312	(69 614)
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(559 113)	(490 173)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	467 598	672 276
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	64 010	59 097
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	39	227
Príjmy z predaja alebo vyradenia investícií do nehnuteľností	1 857	2 802
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(16 109)	(21 467)
Obstaranie goodwillu	-	(31 768)
Obstaranie investícií do nehnuteľností	(3 634)	(40 199)
Založenie alebo navýšenie účasti v pridruženej spoločnosti	-	(478)
Prijaté dividendy	55	29
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(45 297)	150 346
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	1 490	2 754
Podriadený dlh	135 000	55 000

Vyplatené dividendy	(133 244)	(151 269)
Peňažné toky z finančných činností, netto	3 246	(93 515)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	841	(1 771)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	39 102	(14 554)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 37)	158 707	173 261
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 37)	197 809	158 707

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31.12.2013

	2013	2012
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	128 021	131 416
Úpravy (pozn. 35):	(206 039)	(212 883)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 35)	(78 018)	(81 467)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(513 965)	(54 637)
Úvery poskytnuté bankám	(45 213)	22 480
Úvery poskytnuté klientom	(231 609)	(54 950)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	(3 709)	3 488
Finančné aktíva na obchodovanie	194 805	(93 720)
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(25 768)	(3 170)
Finančné aktíva na predaj	-	21
Ostatné aktíva	(6 519)	4 513
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	238 516	16 636
Vklady klientov	154 614	(71 499)
Záväzky z dlhových cenných papierov	31 999	40 174
Ostatné záväzky	11 440	(12 961)
Peňažné prostriedky (použitú) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(273 427)	(285 092)
Platené úroky	(63 930)	(76 735)
Prijaté úroky	303 618	299 618
Daň z príjmov platená	(35 875)	(36 219)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(69 614)	(98 428)
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(490 173)	(377 764)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	672 276	282 994
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	59 097	66 817
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	227	1 860
Príjmy z predaja alebo vyradenia investícií do nehnuteľností	2 802	-
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(21 467)	(23 202)
Obstaranie goodwillu	(31 768)	-
Obstaranie investícií do nehnuteľností	(40 199)	(6 991)
Založenie alebo navýšenie účasti v pridruženej spoločnosti	(478)	(5 903)
Predaj dcérskej spoločnosti	-	6 551
Prijaté dividendy	29	13
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	150 346	(55 625)
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	2 754	(10 638)
Podriadený dlh	55 000	(75 000)
Vyplatené dividendy	(151 269)	(84 883)
Peňažné toky z finančných činností, netto	(93 515)	(170 521)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(1 771)	48
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	(14 554)	(324 526)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 35)	173 261	497 787

Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 35)

158 707173 261

11.2. Účtovné závierky

Audítorsky overená konsolidovaná účtovná závierka emitenta za rok končiaci sa k 31.12.2014, vrátane audítorskej správy, bola predložená ako súčasť ročnej finančnej správy za rok 2014 do NBS dňa 30.3.2015 a zverejnená na webovom sídle emitenta dňa 30.3.2015 <http://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/financne-ukazovatele/financne-spravy>. Oznámenie o sprístupnení ročnej finančnej správy za rok 2014 bolo uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 30.3.2015.

Audítorsky overená konsolidovaná účtovná závierka emitenta za rok končiaci sa k 31.12.2013, vrátane audítorskej správy, bola predložená ako súčasť ročnej finančnej správy za rok 2013 do NBS dňa 30.4.2014 a zverejnená na webovom sídle emitenta dňa 30.4.2014 <http://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/financne-ukazovatele/financne-spravy>. Oznámenie o sprístupnení ročnej finančnej správy za rok 2013 bolo uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 30.4.2014.

Ročné účtovné závierky sa ukladajú do Zbierky listín, sú súčasťou zverejňovaných ročných finančných správ (na základe §125a ods.2 a §130 ods.1 zákona o cenných papieroch a §34 zákona č.429/2002 Z.z. o burze cenných papierov) a výročných správ emitenta, ktoré Tatra banka zverejňuje na svojom webovom sídle.

11.3. Audit historických ročných finančných informácií

11.3.1. Emitent vyhlasuje, že historické finančné informácie uvedené v bode 11.1. sú vybrané z auditu podrobených účtovných závierok emitenta.

11.3.2. Iné informácie uvedené v tomto Registračnom dokumente, okrem údajov vybraných z auditovaných účtovných závierok emitenta, neboli overené audítorom.

11.3.3. Historické finančné informácie sú vybrané z auditu podrobených účtovných závierok.

11.4. Vek najnovších finančných informácií

Posledné finančné informácie overené audítorom sú k 31.12.2014.

11.5. Predbežné a ostatné finančné informácie

Finančné informácie uverejňované emitentom v štvrtročných a polročných intervaloch od dátumu posledných auditovaných účtovných závierok

11.5.1. Finančné informácie vybrané z priebežnej konsolidovanej (neauditovanej) účtovnej závierky emitenta za 6 mesiacov končiacich sa 30.6.2015 pripravenej podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia:

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2015 (v tis. Eur)

	30.6.2015	30.6.2014
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	159 957	174 004
Náklady na úroky a podobné náklady	<u>(16 857)</u>	<u>(20 639)</u>
Výnosové úroky, netto	143 100	153 365

Opravné položky a rezervy na straty	(8 753)	(23 414)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	134 347	129 951
Výnosy z poplatkov a provízií	83 940	75 516
Náklady na poplatky a provízie	(16 085)	(14 746)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	67 855	60 770
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	13 114	8 695
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(141)	382
Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach	1 317	1 023
Všeobecné administratívne náklady	(105 865)	(112 160)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(8 522)	(16 529)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(3 764)	2 718
Zisk pred zdanením	98 341	74 850
Daň z príjmov	(23 400)	(18 546)
Konsolidovaný zisk po zdanení	74 941	56 304
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	(300)	126
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	74 641	56 430
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €	942	709
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €	4 710	3 545
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €	4,7	3,5

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2015 (v tis. Eur)

	30.6.2015	31.12.2014
Aktíva		
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	172 749	337 992
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	309 419	239 553
Úvery poskytnuté klientom, brutto	7 595 039	7 201 546
Opravné položky na straty z úverov	(215 746)	(212 878)
Derivátové finančné pohľadávky	66 213	74 440
Finančné aktíva na obchodovanie	12 565	54 410
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	50 782	52 231
Finančné investície držané do splatnosti	1 660 427	1 663 835
Finančné aktíva na predaj	135 867	25 913
Podiely v pridružených spoločnostiach	19 584	22 154
Dlhodobý nehmotný majetok	42 216	46 470
Dlhodobý hmotný majetok	65 616	69 118
Investície do nehnuteľností	46 641	47 591
Splatná daňová pohľadávka	163	418
Odložená daňová pohľadávka	26 161	26 352
Ostatné aktíva	37 512	32 079
Aktíva spolu	10 025 208	9 681 224
Závazky a vlastné imanie		
Vklady a bežné účty bánk	145 798	189 868
Vklady klientov	7 859 290	7 337 794
Derivátové finančné záväzky	77 476	82 148
Záväzky z dlhových cenných papierov	682 785	739 811
Rezervy na záväzky	43 171	41 966
Splatný daňový záväzok	3 984	6 889
Odložený daňový záväzok	1 306	1 412
Ostatné záväzky	48 691	47 872
Podriadené dlhy	236 238	236 240
Záväzky spolu	9 098 739	8 684 000

Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	851 528	882 584
Konsolidovaný zisk po zdanení	74 941	114 640
Vlastné imanie spolu	926 469	997 224
Závazky a vlastné imanie spolu	10 025 208	9 681 224

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 aktiv na predaj	Nerozdeľený zisk	Konsolidovaný 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 nerozdeľeného zisku	-	-	-	-	-	-	114 640	(114 640)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(142 379)	-	(142 379)
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(230)	-	(2 787)	-	-	-	-	(3 017)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	126	-	74 941	74 641
Vlastné imanie k 30. júnu 2015	64 326	(882)	297 439	(10 627)	15 024	203	486 045	74 941	926 469

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Nerozdeľený zisk	Konsolidovaný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2014	64 326	(760)	296 357	(9 033)	15 068	549 814	97 170	1 012 942
Prevod do nerozdeľeného zisku	-	-	-	-	(44)	(97 214)	(97 170)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	(133 244)	-	(133 244)
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	466	-	-	-	-	466
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(209)	-	(2 548)	-	-	-	(2 757)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	56 304	56 430
Vlastné imanie k 30. júnu 2014	64 326	(969)	296 823	(11 581)	15 024	513 784	56 304	933 837

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014 (v tis. Eur)

	30.6.2015	30.6.2014
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	98 341	74 850
Úpravy (pozn. 36):	(125 395)	(125 674)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 36)	(27 054)	(50 824)

(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	185 242	387 505
Úvery poskytnuté bankám	(74 247)	(306 877)
Úvery poskytnuté klientom	(395 335)	(247 243)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	8 265	(679)
Finančné aktíva na obchodovanie	40 747	117 273
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	123 752
Finančné aktíva na predaj	(109 072)	(23 572)
Ostatné aktíva	(10 665)	(6 951)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	(44 708)	(241 762)
Vklady klientov	522 177	402 887
Finančné záväzky na obchodovanie	-	9 795
Záväzky z dlhových cenných papierov	(54 286)	1 222
Ostatné záväzky	(819)	(1 457)
Peňažné prostriedky (použité) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	41 883	163 069
Platené úroky	(19 382)	(20 720)
Prijaté úroky	138 915	148 868
Daň z príjmov platená	(25 880)	(11 247)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	135 536	279 970
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(185 545)	(466 114)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	157 831	295 621
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	49 600	51 898
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	195	20
Príjmy z predaja alebo vyradenia investícií do nehnuteľností	150	978
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(3 519)	(3 893)
Obstaranie investícií do nehnuteľností	(243)	(1 950)
Založenie alebo navýšenie účasti v pridruženej spoločnosti	-	-
Predaj alebo zníženie účasti v pridruženej spoločnosti	3 907	-
Prijaté dividendy	41	13
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	22 417	(123 427)
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	(3 017)	(2 757)
Podriadený dlh	-	-
Vyplatené dividendy	(142 379)	(133 244)
Peňažné toky z finančných činností, netto	(145 396)	(136 101)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	3 060	421
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	15 617	20 963
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 36)	197 809	158 707
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 36)	213 426	179 670

Audítorsky neoverená konsolidovaná účtovná závierka emitenta za prvých 6 mesiacov končiacich sa k 30.6.2014, bola predložená ako súčasť Polročnej finančnej správy za prvý polrok 2015 do NBS dňa 28.8.2015 a zverejnená na webovom sídle emitenta dňa 28.8.2015 <http://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/financne-ukazovatele/polrocne>. Oznámenie o sprístupnení tejto Polročnej finančnej správy bolo uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 28.8.2015.

11.5.2. Finančné informácie vybrané z priebežnej neaudítovanej individuálnej účtovnej závierky emitenta (nekonsolidovanej) za 9 mesiacov končiacich sa 30.9.2015 pripravenej podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia v rozsahu:

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 9 mesiacov končiacich sa 30.9.2015 (v tis. Eur)

	30.9.2015	30.9.2014
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	242 850	260 033
Náklady na úroky a podobné náklady	(24 920)	(29 872)
Výnosové úroky, netto	217 930	230 161
Opravné položky a rezervy na straty	(20 943)	(33 408)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	196 987	196 753
Výnosy z poplatkov a provízií	114 818	104 847
Náklady na poplatky a provízie	(23 350)	(22 555)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	91 468	82 292
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	18 253	14 608
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(36)	741
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj	-	-
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(1 500)	(1 500)
Všeobecné administratívne náklady	(157 715)	(161 393)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(12 913)	(24 901)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(3 940)	1 514
Zisk pred zdanením	130 604	108 114
Daň z príjmov	(31 346)	(26 262)
Zisk po zdanení	99 258	81 852
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	(98)	410
Súhrnný zisk po zdanení	99 160	82 262
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €	1 247	1 031
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €	6 235	5 155
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €	6,24	5,2

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30.9.2015 (v tis. Eur)

	30.9.2015	31.12.2014
Aktíva		
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	161 836	337 991
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	571 210	238 905
Úvery poskytnuté klientom, brutto	7 862 741	7 261 319
Opravné položky na straty z úverov	(224 715)	(212 878)
Derivátové finančné pohľadávky	61 042	74 440
Finančné aktíva na obchodovanie	32 128	54 410
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	50 993	52 231
Finančné investície držané do splatnosti	1 685 740	1 663 835
Finančné aktíva na predaj	136 284	25 913
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	28 532	30 032
Dlhodobý nehmotný majetok	30 163	35 038
Dlhodobý hmotný majetok	54 720	58 636
Splatná daňová pohľadávka	-	-
Odložená daňová pohľadávka	27 425	26 207
Ostatné aktíva	24 680	18 217
Aktíva spolu	10 502 779	9 664 296
Závazky a vlastné imanie		
Vklady a bežné účty bánk	159 336	189 868
Vklady klientov	8 291 788	7 366 267
Derivátové finančné záväzky	68 400	82 148
Záväzky z cenných papierov predaných na krátko	49 844	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	682 813	739 811
Rezervy na záväzky	44 835	41 953
Splatný daňový záväzok	5 025	6 396
Ostatné záväzky	46 583	45 957

Podriadené dlhy	236 210	236 240
Závazky spolu	9 584 834	8 708 640
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	818 687	851 566
Zisk po zdanení	99 258	104 090
Vlastné imanie spolu	917 945	955 656
Závazky a vlastné imanie spolu	10 502 779	9 664 296

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 9 mesiacov končiacich sa 30.9.2015 (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	Zabezpečenie peňažných tokov	Nerozdelený zisk	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2015	64 326	(652)	297 439	(7 840)	14 446	503	-	483 344	104 090	955 656
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	-	104 090	(104 090)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	-	(142 379)	-	(142 379)
Predaj vlastných akcií	-	729	-	8 783	-	-	-	-	-	9 512
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	(215)	-	-	-	-	-	-	(215)
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(325)	-	(3 922)	-	-	-	-	-	(4 247)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	(98)	458	-	99 258	99 618
Vlastné imanie k 30. septembru 2015	64 326	(248)	297 224	(2 979)	14 446	405	458	445 055	99 258	917 945

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Súhrnný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2014	64 326	(760)	296 357	(9 033)	14 446	516 027	100 561	981 924
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	100 561	(100 561)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	(133 244)	-	(133 244)
Predaj vlastných akcií	-	553	189	-	-	-	-	722
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	692	-	-	-	-	692
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(339)	-	2 254	-	-	-	1 915
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	81 852	82 262
Vlastné imanie k 30. septembru 2014	64 326	(556)	297 238	(6 779)	14 446	483 344	52 228	934 271

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 9 mesiacov končiacich sa 30.9.2015 (v tis. Eur)

	30.9.2015	30.9.2014
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	130 604	108 114

Úpravy (pozn. 37):	(166 461)	(187 435)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 37)	(35 857)	(79 321)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	174 586	32 229
Úvery poskytnuté bankám	(346 270)	(18 532)
Úvery poskytnuté klientom	(644 231)	(473 143)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	479)	(6 926)
Finančné aktíva na obchodovanie	21 848	132 854
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	110 252
Finančné aktíva na predaj	(108 525)	(24 571)
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-
Ostatné aktíva	(10 736)	(5 361)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	(30 211)	(504 758)
Vklady klientov	926 227	69 371
Finančné záväzky na obchodovanie	49 844	9 911
Záväzky z dlhových cenných papierov	(54 226)	(61 101)
Ostatné záväzky	626	2 322
Peňažné prostriedky (použitá) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(57 404)	126 284
Platené úroky	(28 525)	(34 703)
Prijaté úroky	238 230	223 027
Daň z príjmov platená	(33 908)	(17 500)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	118 393	297 108
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(216 309)	(541 042)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	172 816	331 617
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	49 545	52 163
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	236	25
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(7 673)	(5 936)
Predaj dcérskej spoločnosti	-	-
Navýšenie účasti v dcérskej spoločnosti	-	-
Prijaté dividendy	1 740	-
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	355	(163 200)
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	5 050	2 637
Emisia prioritných akcií	-	-
Emisia kmeňových akcií	-	-
Podriadený dlh	-	-
Vyplatené dividendy	(142 379)	(133 244)
Peňažné toky z finančných činností, netto	(137 329)	(130 607)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	3 060	2 097
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	(15 521)	5 398
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 37)	197 160	157 600
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 37)	181 639	162 998

Účtovná závierka emitenta, z ktorých vybrané finančné informácie sú uvedené v bode 11.5.2., sa nachádza v Prílohe č. 1 tohoto Registračného dokumentu.

11.6. Súdne a arbitrážne konania

V priebehu predchádzajúcich 12 mesiacov pred dátumom vyhotovenia tohoto Registračného dokumentu neprebehli žiadne vládne, súdne alebo arbitrážne konania, ktoré by mali v nedávnej minulosti alebo by mohli mať významný vplyv na finančnú situáciu alebo ziskovosť emitenta alebo skupiny, a emitent si nie je vedomý ani hrozby takýchto konaní.

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. Podľa údajov z individuálnej neauditovanej účtovnej závierky emitenta k 30.9.2015 je celková výška rezervy na súdne spory vo výške 28 065 tis. € (31. december 2014: 28 455 tis. €).

11.7. Významná zmena finančnej alebo obchodnej situácie emitenta

Od konca posledného finančného obdobia, za ktoré boli uverejnené auditované konsolidované výsledky hospodárenia k 31.12.2014, vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného vykazovania, nenastali žiadne významné zmeny finančnej alebo obchodnej situácie skupiny emitenta.

12. VÝZNAMNÉ ZMLUVY

Emitent neviduje zmluvy, ktoré neboli uzatvorené pri zvyčajnom výkone činnosti emitenta, ktoré by mohli viesť k tomu, že ktorýkoľvek člen skupiny bude mať záväzok alebo oprávnenie, ktoré je rozhodujúce pre schopnosť emitenta splniť svoj záväzok voči držiteľom vydávaných cenných papierov.

13. INFORMÁCIE TRETEJ STRANY A VYHLÁSENIE ZNALCOV A DEKLARÁCIE ZÁUJMU

13.1. Súčasťou Registračného dokumentu nie je vyhlásenie alebo správa znalca.

13.2. Emitent vyhlasuje, že informácie získané pre účely zostavenia tohoto Registračného dokumentu z nasledovných zdrojov:

- *internetové stránky Národnej banky Slovenska a ostatných komerčných bánk na Slovensku a správy ZBK a Slovenskej bankovej asociácie, uvedené na str. 21 v kapitole 5.1.3. tohoto Registračného dokumentu*

boli správne reprodukované a že 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.

14. DOKUMENTY NA NAHLIADNUTIE

Počas platnosti tohoto Registračného dokumentu je možné v prípade potreby nahliadnuť v sídle emitenta (Hodžovo námestie 3, Bratislava) do nasledujúcich dokumentov, alebo ich kópií vo fyzickej podobe:

- zakladateľská zmluva a stanovky emitenta;
- všetky správy, listiny a ostatné dokumenty, historické finančné informácie, ktorých časť je zahrnutá do Registračného dokumentu alebo na ktorú sa v Registračnom dokumente odkazuje;
- historické finančné informácie emitenta a historické finančné informácie o záväzkoch emitenta a jeho dcérskych podnikov za každý z dvoch finančných rokov predchádzajúcich uverejneniu Registračného dokumentu.

Účtovné závierky tvoria súčasť výročných správ spoločnosti a polročných a ročných správ o hospodárení emitenta v zmysle zákona o cenných papieroch, ktoré Tatra banka zverejňuje aj na svojej internetovej stránke.

15. ZOZNAM KRÍŽOVÝCH ODKAZOV použitých v Registračnom dokumente

1. Odkaz na audítorsky overenú konsolidovanú účtovnú závierku emitenta za rok končiaci sa k 31. decembru 2014, pripravenú podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, predloženú vrátane správy audítora ako súčasť ročnej finančnej správy za rok 2014 do NBS dňa 30.3.2015 a zverejnenú na webovom sídle emitenta dňa 30.3.2015, sa nachádza na strane 31 tohoto Registračného dokumentu. Oznámenie o sprístupnení ročnej finančnej správy za rok 2014 bolo uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 30.3.2015.

2. Odkaz na audítorsky overenú konsolidovanú účtovnú závierku emitenta za rok končiaci sa k 31. decembru 2013, pripravenú podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, predloženú vrátane správy audítora ako súčasť ročnej finančnej správy za rok 2013 do NBS dňa 30.4.2014 a zverejnenú na webovom sídle emitenta dňa 30.4.2014, sa nachádza na strane 31 tohoto Registračného dokumentu. Oznámenie o sprístupnení ročnej finančnej správy za rok 2013 bolo uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 30.4.2014.

3. Odkaz na priebežnú neaudítovanú konsolidovanú účtovnú závierku emitenta za prvý polrok končiaci sa 30. júna 2015, pripravenú podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo ako ich schválila Európska únia, predloženú NBS ako súčasť Polročnej finančnej správy za prvý polrok 2015 do NBS dňa 28.8.2015 a zverejnenú na webovom sídle emitenta dňa 28.8.2015, sa nachádza na strane 34 tohoto Registračného dokumentu. Oznámenie o sprístupnení Polročnej finančnej správy za rok 2015 bolo uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 28.8.2015.

Tento Registračný dokument tvorí jednu z dvoch samostatných častí prospektu cenného papiera vypracovaného pre dlhopisy názvom Hypotekárny záložný list HZL TB 86 Fix 15/2/2023, ISIN: SK4120011461 (prípadne prospektov ďalších dlhových cenných papierov vydaných emitentom), ktorý je vyhotovený (a ktoré prípadne budú vyhotovené) podľa §121 a nasl. zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch.

Tento Registračný dokument a Opis cenných papierov zo dňa 8.3.2016 (prípadne opisy cenných papierov a súhrnné dokumenty vypracované emitentom pre ďalšie dlhové cenné papiere) budú po ich schválení NBS a zverejnení tvoriť platný prospekt cenného papiera.

Platný prospekt pre emisiu s názvom Hypotekárny záložný list HZL TB 86 Fix 15/2/2023 (ďalej len „Prospekt“) bude tvoriť tento Registračný dokument zo dňa 8.3.2016 a Opis cenných papierov zo dňa 8.3.2016 po ich schválení NBS a zverejnení emitentom.

Vzhľadom k tomu, že menovitá hodnota dlhopisov s názvom Hypotekárny záložný list HZL TB 86 Fix 15/2/2023 je 100 000 EUR a Prospekt je vypracovaný za účelom prijatia týchto 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.

Prospekt bude zverejnený bezplatným sprístupnením v písomnej forme v sídle emitenta (Hodžovo námestie 3, Bratislava) a na webovom sídle www.tatrabanka.sk v záložke O banke/ Finančné ukazovatele/ Emisné podmienky a prospekty cenných papierov emitovaných Tatra bankou (<http://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/financne-ukazovatele/prospekty-cennych-papierov.html>), pričom oznámenie o tomto zverejnení bude uverejnené v Hospodárskych novinách.

PRÍLOHA č.1

(Priebežná individuálna neauditovaná účtovná závierka emitenta vyhotovená k 30.9.2015, ktorú emitent dňa 30.10.2015 bezplatne sprístupnil v písomnej forme vo svojom sídle a súčasne zverejnil na svojom webovom sídle www.tatrabanka.sk)



**Priebežná individuálna účtovná
závierka za 9 mesiacov končiacich sa
30. septembra 2015
pripravená podľa Medzinárodného
účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**

Priebežná individuálna účtovná zvierka za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015
pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia a správa nezávislého audítora

Obsah	Strana
Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát	1
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	9
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	21
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	25

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015
 pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
 ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

	<i>Pozn.</i>	30.9.2015	30.9.2014
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		242 850	260 033
Náklady na úroky a podobné náklady		(24 920)	(29 872)
Výnosové úroky, netto	(1)	217 930	230 161
Opravné položky a rezervy na straty	(2)	(20 943)	(33 408)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek		196 987	196 753
Výnosy z poplatkov a provízií		114 818	104 847
Náklady na poplatky a provízie		(23 350)	(22 555)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(3)	91 468	82 292
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	(4)	18 253	14 608
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(5)	(36)	741
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov určených na predaj	(6)	-	-
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(7)	(1 500)	(1 500)
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(157 715)	(161 393)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(9)	(12 913)	(24 901)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(10)	(3 940)	1 514
Zisk pred zdanením		130 604	108 114
Daň z príjmov	(11)	(31 346)	(26 262)
Zisk po zdanení		99 258	81 852
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		(98)	410
Súhrnný zisk po zdanení		99 160	82 262
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €	(12)	1 247	1 031
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €	(12)	6 235	5 155
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €	(12)	6,24	5,2

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 3. štvrťrok 2015
 pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
 ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

	3. štvrťrok 2015	3. štvrťrok 2014
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	82 620	85 565
Náklady na úroky a podobné náklady	(8 057)	(9 227)
Výnosové úroky, netto	74 563	76 338
Opravné položky a rezervy na straty	(12 190)	(9 994)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	62 373	66 344
Výnosy z poplatkov a provízií	37 192	36 204
Náklady na poplatky a provízie	(7 679)	(8 240)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	29 513	27 964
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	5 122	5 899
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	105	359
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(1 500)	(1 500)
Všeobecné administratívne náklady	(55 814)	(52 759)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(4 391)	(8 372)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	1 401	323
Zisk pred zdanením	36 809	38 258
Daň z príjmov	(8 863)	(8 634)
Zisk po zdanení	27 946	29 624
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	202	284
Súhrnný zisk po zdanení	28 148	29 908

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2015

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

	Pozn.	30.9.2015	31.12.2014
Aktíva			
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	(13)	161 836	337 991
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	(14)	571 210	238 905
Úvery poskytnuté klientom, brutto	(15)	7 862 741	7 261 319
Opravné položky na straty z úverov	(16)	(224 715)	(212 878)
Derivátové finančné pohľadávky	(17)	61 042	74 440
Finančné aktíva na obchodovanie	(18)	32 128	54 410
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(19)	50 993	52 231
Finančné investície držané do splatnosti	(20)	1 685 740	1 663 835
Finančné aktíva na predaj	(21)	136 284	25 913
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(22)	28 532	30 032
Dlhodobý nehmotný majetok	(23)	30 163	35 038
Dlhodobý hmotný majetok	(23)	54 720	58 636
Splatná daňová pohľadávka	(11, 24)	-	-
Odložená daňová pohľadávka	(25)	27 425	26 207
Ostatné aktíva	(26)	24 680	18 217
Aktíva spolu		10 502 779	9 664 296
Závazky a vlastné imanie			
Vklady a bežné účty bánk	(27)	159 336	189 868
Vklady klientov	(28)	8 291 788	7 366 267
Derivátové finančné záväzky	(29)	68 400	82 148
Záväzky z cenných papierov predaných na krátko	(30)	49 844	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	(30)	682 813	739 811
Rezervy na záväzky	(31)	44 835	41 953
Splatný daňový záväzok	(32)	5 025	6 396
Ostatné záväzky	(33)	46 583	45 957
Podriadené dlhy	(34)	236 210	236 240
Záväzky spolu		9 584 834	8 708 640
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(35)	818 687	851 566
Zisk po zdanení		99 258	104 090
Vlastné imanie spolu		917 945	955 656
Záväzky a vlastné imanie spolu		10 502 779	9 664 296

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch €)

	<i>Základné imanie</i>	<i>Základné imanie – vlastné akcie</i>	<i>Emisné ážio</i>	<i>Emisné ážio – vlastné akcie</i>	<i>Rezervný fond a ostatné fondy</i>	<i>Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj</i>	<i>Zabezpečenie peňažných tokov</i>	<i>Nerozdelený zisk</i>	<i>Zisk po zdanení</i>	<i>Spolu</i>
Vlastné imanie k 1. januáru 2015	64 326	(652)	297 439	(7 840)	14 446	503	-	483 344	104 090	955 656
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	-	104 090	(104 090)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	-	(142 379)	-	(142 379)
Predaj vlastných akcií	-	729	-	8 783	-	-	-	-	-	9 512
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	(215)	-	-	-	-	-	-	(215)
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(325)	-	(3 922)	-	-	-	-	-	(4 247)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	(98)	458	-	99 258	99 618
Vlastné imanie k 30. septembru 2015	64 326	(248)	297 224	(2 979)	14 446	405	458	445 055	99 258	917 945

	<i>Základné imanie</i>	<i>Základné imanie – vlastné akcie</i>	<i>Emisné ážio</i>	<i>Emisné ážio – vlastné akcie</i>	<i>Rezervný fond a ostatné fondy</i>	<i>Nerozdelený zisk</i>	<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>	<i>Spolu</i>
Vlastné imanie k 1. januáru 2014	64 326	(760)	296 357	(9 033)	14 446	516 027	100 561	981 924
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	100 561	(100 561)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	(133 244)	-	(133 244)
Predaj vlastných akcií	-	553	189	-	-	-	-	722
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	692	-	-	-	-	692
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(339)	-	2 254	-	-	-	1 915
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	81 852	82 262
Vlastné imanie k 30. septembru 2014	64 326	(556)	297 238	(6 779)	14 446	483 344	52 228	934 271

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	30.9.2015	30.9.2014
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	130 604	108 114
Úpravy (pozn. 37):	<u>(166 461)</u>	<u>(187 435)</u>
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 37)	(35 857)	(79 321)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	174 586	32 229
Úvery poskytnuté bankám	(346 270)	(18 532)
Úvery poskytnuté klientom	(644 231)	(473 143)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	479	(6 926)
Finančné aktíva na obchodovanie	21 848	132 854
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	110 252
Finančné aktíva na predaj	(108 525)	(24 571)
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-
Ostatné aktíva	(10 736)	(5 361)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	(30 211)	(504 758)
Vklady klientov	926 227	69 371
Finančné záväzky na obchodovanie	49 844	9 911
Záväzky z dlhových cenných papierov	(54 226)	(61 101)
Ostatné záväzky	<u>626</u>	<u>2 322</u>
Peňažné prostriedky (použitá) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(57 404)	126 284
Platené úroky	(28 525)	(34 703)
Prijaté úroky	238 230	223 027
Daň z príjmov platená	<u>(33 908)</u>	<u>(17 500)</u>
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	118 393	297 108
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(216 309)	(541 042)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	172 816	331 617
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	49 545	52 163
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	236	25
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(7 673)	(5 936)
Predaj dcérskej spoločnosti	-	-
Navýšenie účasti v dcérskej spoločnosti	-	-
Prijaté dividendy	<u>1 740</u>	<u>-</u>
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	355	(163 200)
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	5 050	2 637
Emisia prioritných akcií	-	-
Emisia kmeňových akcií	-	-
Podriadený dlh	-	-
Vyplatené dividendy	<u>(142 379)</u>	<u>(133 244)</u>
Peňažné toky z finančných činností, netto	(137 329)	(130 607)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	<u>3 060</u>	<u>2 097</u>
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	(15 521)	5 398
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 37)	197 160	157 600
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 37)	181 639	162 998

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

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

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

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	30. septembra 2015	31. decembra 2014
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	89,11 %	89,11 %
Ostatní	10,89 %	10,89 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. septembra 2015	31. decembra 2014
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	78,78 %	78,78 %
Ostatní	21,22 %	21,22 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári banky v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. septembra 2015	31. decembra 2014
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	50 678	50 678
Ostatní	13 648	13 648
Celkom	64 326	64 326

Banka vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 142 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania^{TB} a Centra investovania^{TB} a 42 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 30. septembru 2015:

Dozorná rada

Predseda:	Karl SEVELDA
Podpredseda:	Igor VIDA
Členovia:	Peter LENNKH Herbert STEPIC Johann STROBL Klemens BREUER Martin GRULL 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 3. štvrťroka 2015:

Počas 3. štvrťroka 2015 nedošlo k žiadnym zmenám v dozornej rade banky.

Zmeny v predstavenstve banky počas 3. štvrťroka 2015:

Počas 3. štvrťroka 2015 nedošlo k žiadnym zmenám v predstavenstve 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

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

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

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

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 30. septembru 2015

	Sídlo	Druh podielu	Audítor
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	Bratislava	priamy	Deloitte Audit s. r. o.
ELIOT, a. s.	Bratislava	priamy	Deloitte Audit s. r. o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	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.

Obchodné mená pridružených účtovných jednotiek banky k 30. septembru 2015

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

Zmeny v skupine banky

Spoločnosť Raiffeisen penzijní společnost a.s. – v likvidácii bola ku dňu 19.3.2015 vymazaná z obchodného registra Českej republiky.

Rozdelenie zisku banky za rok 2014

Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	104 090
Celkom	104 090

Výplata dividend z nerozdeleného zisku banky

Dividendy – kmeňové akcie	127 395
Dividendy – prioritné akcie	16 696
Celkom	144 091

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

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2014, Výročnú správu za rok 2014, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2014 schválilo Valné zhromaždenie materskej spoločnosti dňa 5. júna 2015. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok vo výške 1 712 tis. €, boli k 30. júnu 2015 zúčtované do nerozdeleného zisku minulých rokov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

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 2014 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015 a porovnateľné údaje za rok 2014 a 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014, 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 2014.

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

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

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Banka pripravuje priebežnú individuálnu účtovnú závierku podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Priebežná individuálna účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 30. septembru 2015 s dátumom 28. októbra 2015 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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od odhadov líšiť o budúce zmeny ekonomických podmienok podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, a môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo môže významne ovplyvniť finančné postavenie a výsledok hospodárenia.

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia banky vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Banka vytvára opravnú položku na zníženie hodnoty úverov a pohľadávok v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že minulé udalosti mali negatívny vplyv na odhadované budúce peňažné toky. Tieto opravné položky vychádzajú z doterajších skúseností banky a aktuálnych údajov o nesplácaní úverov, návratnosti úverov, resp. o čase potrebnom na to, aby sa stratová udalosť vykryštalizovala do defaultu, ako aj zo subjektívnych úsudkov vedenia banky o odhadovaných budúcich peňažných tokoch. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 30. septembru 2015.

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

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

b) Prepočet cudzej meny

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

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

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

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

c) Peniaze a vklady v centrálnych bankách

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

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) 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 závierky. V prípade retailových nečerpaných úverových limitov sa rezervy nevytvárajú.

Opravné položky na straty z úverov

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Zabezpečenie úverov

Z hľadiska zaobchádzania so zabezpečením sa v banke kladie veľký dôraz najmä na oceňovanie a preceňovanie jednotlivých zabezpečení, stanovovanie záložnej hodnoty zabezpečenia, stanovovanie prípustnosti zabezpečenia na účely 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

Z právnych inštrumentov sa v banke používajú:

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

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

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

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

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

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

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

a. Finančné aktíva na obchodovanie

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

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

b. Derivátové finančné nástroje

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Finančné investície držané do splatnosti

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

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

4. Finančné aktíva na predaj

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

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

Podielové cenné papiere v portfóliu finančných aktív na predaj sa oceňujú v obstarávacej cene zníženej o opravné položky na zníženie ich hodnoty, ktoré sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na predaj*“, pretože ich trhovú cenu na aktívnom trhu nemožno spoľahlivo určiť. V uvedenom portfóliu sa nachádzajú predovšetkým podiely v súkromne vlastnených spoločnostiach, pri ktorých neexistuje žiadny trh, alebo v spoločnostiach, v ktorých je účasť povinná (Burza cenných papierov v Bratislave, a. s., S.W.I.F.T. s. c., VISA INC., USA). Z uvedeného dôvodu banka pre dané účasti používa úroveň 3 stanovenia reálnej hodnoty (viď poznámka f). V roku 2015 nenastali žiadne zmeny jedného alebo viacerých vstupov, ktoré by ovplyvnili zmenu reálnej hodnoty, z daného dôvodu a z dôvodu nevýznamnosti daného portfólia banka nezverejňuje detailné požiadavky na odsúhlasenie počiatočných a konečných zostatkov s oddelene popísanými zmenami počas obdobia. Banka nemá úmysel v blízkej budúcnosti uvedené účasti predať, ani iným spôsobom vyradiť. 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 zabezpečovaného nástroja súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa vyказuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie*“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými nákladmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Náklady na úroky a podobné náklady*“.

Zabezpečenie peňažných tokov

Zmeny peňažných tokov derivátov určených na zabezpečenie, ktoré sa považujú za zabezpečenie peňažných tokov (efektívna časť), sa vyказuje v Ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát. Neefektívna časť zmeny peňažných tokov derivátov určených na zabezpečenie sa vyказuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát. 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

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 v Ostatných súčastiach súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“. Prípadná neefektivita sa vykazuje v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázane spolu s úrokovými výnosmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosy na úroky a podobné výnosy“.

6. Finančné záväzky

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

Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

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

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

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

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

e) 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),

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

- **Úroveň 3** - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od metód oceňovania, ktoré zahŕňajú vstupné informácie týkajúce sa aktíva alebo záväzku, ktoré nie sú založené na zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy).

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

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

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

Presuny medzi úrovňami ocenenia

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

Ak bol cenný papier na začiatku primárne ocenený teoretickou cenou - úroveň 1, 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.

f) Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach

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

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

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

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

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

g) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

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

h) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

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

i) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

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

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

j) Lízing

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

1. Banka ako prenajímateľ

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

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

2. Banka ako nájomca

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

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

V prípade, že banka využila lízingové stimuly na uzatvorenie operatívneho prenájmu, vykazujú sa takéto stimuly do záväzkov. Suma ekonomického úžitku zo stimulov sa vykazuje rovnomerne ako zníženie

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

nákladov na prenájom, okrem prípadov, keď existuje iná metóda, ktorá lepšie zohľadňuje časový úsek, počas ktorého sa spotrebujú ekonomické úžitky z predmetu prenájmu.

k) 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“.

l) 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.

m) 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.

n) 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.

o) Rezervy na zamestnanecké požitky

Banka má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 30. septembru 2015 mala banka v evidenčnom stave 3 586 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2014: 3 421 zamestnancov).

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

Náklady na zamestnanecké požitky sa odhadujú metódou projektovanej jednotky kreditu s poistnomatematickým ocenením k dátumu zostavenia účtovnej závierky a oceňujú v súčasnej hodnote predpokladaných budúcich peňažných výdavkov diskontovaných úrokovou sadzbou približujúcou sa sadzbe cenných papierov s pevným výnosom s investičným stupňom. Poistnomatematické zisky a straty zo záväzku z programu definovaných požitkov po skončení zamestnania sa 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	2,43 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	2,5 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	7 % – 13 %
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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 „Všeobecné administratívne náklady“.

p) 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.

q) 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“.

r) 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 obehu počas účtovného obdobia.

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

Banka nevykazuje zriadený zisk na akciu, keďže k 30. septembru 2015 ani 31. decembru 2014 neboli vydané žiadne zriadené potenciálne kmeňové akcie.

s) Zdaňovanie a odložená daň

Daň z príjmov vypočítala banka v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike na základe zdaniteľného zisku za daný rok. Zdaniteľný zisk sa odlišuje od zisku, ktorý je vykázaný vo výkaze súhrnných ziskov a strát, pretože nezahŕňa položky výnosov, resp. nákladov, ktoré sú zdaniteľné alebo odpočítateľné od základu dane v iných rokoch, ani položky, ktoré nie sú zdaniteľné, resp. odpočítateľné od základu dane. Záväzkov banky zo splatnej dane sa vypočíta pomocou daňových sadzieb platných, resp. uzákonených do dátumu zostavenia účtovnej 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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 termínované úložky a prijaté úvery od bánk.

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

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

K retailovým klientom patria fyzické osoby (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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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 MercedesCard) 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. septembru 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	55 429	2 128	140 774	7 718	11 882	217 930
Opravné položky a rezervy na straty	(9 827)	16	(11 132)	-	-	(20 943)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	45 602	2 145	129 641	7 718	11 882	196 987
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	18 108	3 783	69 189	-	388	91 468
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	4 500	214	8 514	5 023	3	18 253
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	(36)	-	(36)
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	(1 500)	(1 500)
Všeobecné administratívne náklady	(31 372)	(2 611)	(118 658)	(5 927)	854	(157 715)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(3 406)	(1 418)	(6 997)	(1 080)	(13)	(12 913)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	(3 940)	(3 940)
Zisk pred zdanením	33 432	2 113	81 689	5 698	7 673	130 604
Aktíva spolu	3 558 014	178 424	3 894 341	2 616 900	255 099	10 502 779

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. septembru 2014:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky, netto	66 543	1 077	145 381	1 532	15 628	230 161
Opravné položky a rezervy na straty	(18 661)	50	(14 739)	(57)	-	(33 408)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	47 881	1 127	130 643	1 474	15 628	196 753
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	13 153	2 075	66 847	(530)	894	82 439
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	4 210	146	6 634	3 611	7	14 608
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	741	-	741
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	(1 500)	(1 500)
Všeobecné administratívne náklady	(29 524)	(2 541)	(119 420)	(7 191)	(2 716)	(161 393)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(6 428)	(2 734)	(12 979)	(2 127)	(633)	(24 901)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)					1 367	1 367
Zisk pred zdanením	29 292	(1 927)	71 725	(4 022)	13 047	108 114
Aktíva spolu	3 245 582	175 818	3 456 368	2 804 010	253 450	9 935 229

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky, netto

	30.9.2015	30.9.2014
Výnosy z úrokov a podobné výnosy:	242 850	260 033
z úverov a bežných účtov poskytnutých bankám	433	680
z úverov a bežných účtov poskytnutých centrálnym bankám	27	272
z úverov poskytnutých klientom	211 973	224 716
z pohľadávok z finančného prenájmu	135	197
z finančných aktív držaných do splatnosti	27 957	33 745
z finančných aktív v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	312	537
z cenných papierov určených na predaj	300	133
z prijatých dividend z dcérskych a pridružených spoločností	1 680	-
z prijatých dividend z finančných aktív určených na predaj	60	25
Náklady na úroky a podobné náklady:	(24 920)	(29 872)
na vklady a bežné účty bánk	(1 520)	(2 034)
z toho centrálnym bankám	(290)	(5)
na vklady klientov	(8 812)	(12 115)
na podriadené dlhy	(7 071)	(3 446)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou	(7 517)	(12 277)
Výnosové úroky, netto	217 930	230 161

2. Opravné položky a rezervy na straty

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

	30.9.2015	30.9.2014
Individuálne opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(18 099)	(37 052)
Tvorba opravných položiek	(41 593)	(49 488)
Rozpustenie opravných položiek	24 312	13 854
Odpis úverov	(901)	(1 536)
Výnos z odpísaných úverov	83	118
Portfóliové opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(239)	(749)
Tvorba opravných položiek	(1 324)	(1 182)
Rozpustenie opravných položiek	1 085	433
Individuálne rezervy k podsúvahovým položkám:	(3 133)	3 898
Tvorba rezerv	(4 820)	(1 034)
Rozpustenie rezerv	1 687	4 932
Portfóliové rezervy k podsúvahovým položkám:	528	495
Tvorba rezerv	-	(78)
Rozpustenie rezerv	528	573
Celkom	(20 943)	(33 408)

Bližšie informácie o opravných položkách na straty z úverov sú uvedené v poznámke 16 „Opravné položky na straty z úverov“; informácie o rezervách tvorených k podsúvahovým položkám sú uvedené v poznámke 31 „Rezervy na záväzky“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

3. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	30.9.2015	30.9.2014
Výnosy z poplatkov a provízií:	114 818	104 847
z bankových prevodov	70 907	70 468
z poplatkov za správu úverov a záruk	19 380	11 712
z operácií s cennými papiermi	21 182	19 665
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	2 959	2 637
za ostatné bankové služby	390	365
Náklady na poplatky a provízie:	(23 350)	(22 555)
z bankových prevodov	(20 668)	(19 378)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(43)	(717)
z operácií s cennými papiermi	(1 153)	(1 236)
z činností týkajúcich sa bankoviek, devíz a mincí	(28)	(34)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(860)	(896)
z ostatných bankových služieb	(598)	(294)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	91 468	82 292

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

	30.9.2015	30.9.2014
Úrokové obchody - cenné papiere:	2 591	1 748
Úrokové výnosy, netto	103	483
Precenenie na reálnu hodnotu	(823)	464
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	3 317	927
Refinančné náklady	(6)	(126)
Úrokové obchody - záväzky zo zabezpečených dlhových cenných papierov:	224	(1 446)
Precenenie na reálnu hodnotu	224	(1 446)
Úrokové obchody - deriváty:	108	1 627
Úrokové výnosy (náklady)	(2 103)	(4 008)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	21	(40)
Precenenie na reálnu hodnotu	2 332	4 240
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	(142)	1 435
Menové obchody:	8 370	53
Úrokové výnosy (náklady)	1 134	-
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	4 781	3 129
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	2 216	(3 076)
Kurzové rozdiely z cenných papierov na obchodovanie	239	-
Obchody s indexmi:	-	4
Úrokové výnosy (náklady)	(328)	-
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	-	-
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	334	36
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(6)	(32)
Komoditné obchody:	9	2
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	11	10
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(2)	(8)
Kurzové rozdiely	6 951	12 620
Celkom	18 253	14 608

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

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

	30.9.2015	30.9.2014
Úrokové obchody – cenné papiere:		
precenenie na reálnu hodnotu	(36)	741
Celkom	<u>(36)</u>	<u>741</u>

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

	30.9.2015	30.9.2014
Úrokové obchody – cenné papiere:		
zisk (strata) z predaja cenných papierov	-	-
Celkom	<u>-</u>	<u>-</u>

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

	30.9.2015	30.9.2014
Rozpustenie (tvorba) opravných položiek na investície v dcérskych spoločnostiach	(1 500)	(1 500)
Celkom	<u>(1 500)</u>	<u>(1 500)</u>

8. Všeobecné administratívne náklady

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

	30.9.2015	30.9.2014
Osobné náklady:	<u>(73 328)</u>	<u>(78 314)</u>
Mzdové náklady	(51 611)	(57 767)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(19 250)	(18 320)
Ostatné sociálne náklady	(2 342)	(2 227)
Náklady na tvorbu rezerv na výročia a iné vernostné požitky	(125)	-
Ostatné administratívne náklady:	<u>(68 199)</u>	<u>(67 232)</u>
Náklady na užívanie priestorov	(14 483)	(14 703)
Náklady na informačné technológie	(16 058)	(16 226)
Náklady na komunikáciu	(3 633)	(3 651)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(6 479)	(6 425)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(12 095)	(11 669)
Fond ochrany vkladov *	(5 144)	(4 408)
Spotreba kancelárskych potrieb	(1 193)	(1 165)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(689)	(663)
Cestovné náklady	(1 084)	(1 032)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(958)	(579)
Ostatné náklady	(6 383)	(6 711)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	<u>(16 188)</u>	<u>(15 847)</u>
Dlhodobý hmotný majetok	(8 516)	(9 020)
Dlhodobý nehmotný majetok	(7 672)	(6 827)
Celkom	<u>(157 715)</u>	<u>(161 393)</u>

* v rámci položky *Fond ochrany vkladov* je vykázaný aj príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

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

9. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

	30.9.2015	30.9.2014
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:		
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(12 913)	(24 901)
Celkom	<u>(12 913)</u>	<u>(24 901)</u>

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

10. Ostatný prevádzkový zisk (strata)

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

	30.9.2015	30.9.2014
Výnosy z nebankovej činnosti:	10 581	2 290
výnosy z rozpustenia rezerv na súdne spory	6 975	60
výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	236	25
ostatné výnosy z nebankovej činnosti	3 370	2 205
Náklady na nebankovú činnosť:	(8 850)	(781)
ostatné dane a poplatky	(181)	(244)
tvorba rezerv na súdne spory	(8 394)	(460)
vyradenie hmotného a nehmotného majetku	(275)	(77)
Ostatné prevádzkové výnosy	<u>717</u>	<u>1 017</u>
Ostatné prevádzkové náklady	<u>(6 388)</u>	<u>(1 012)</u>
Celkom	<u>(3 940)</u>	<u>1 514</u>

11. Daň z príjmov

	30.9.2015	30.9.2014
Splatný daňový náklad	(32 537)	(28 490)
Odložený daňový (náklad)/výnos	1 191	2 228
Celkom	<u>(31 346)</u>	<u>(26 262)</u>

Právnické osoby v Slovenskej republike majú povinnosť priznávať zdaniteľný príjem a odvádzať z tohto zdaniteľného príjmu príslušnému daňovému úradu daň z príjmov právnických osôb. V roku 2015 je pre právnické osoby platná 22-percentná sadzba dane z príjmov (2014: taktiež 22-percentná).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 30. septembru 2015 a k 31. decembru 2014 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	30.9.2015	31.12.2014
Odložené daňové pohľadávky					
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty)	7 638 026	7 862 740	222 946	49 048	46 417
Ostatné aktíva	24 680	31 021	-	-	-
Rezervy na záväzky	44 835	(16 477)	28 900	6 358	1 849
Ostatné záväzky	46 583	46 583	-	-	4 338
Celkom				55 406	52 604
Odložené daňové záväzky					
Finančné aktíva na predaj	136 284	135 810	520	(114)	(142)
Dlhodobý hmotný majetok	54 720	53 883	837	(184)	(255)
Celkom				(298)	(397)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				55 108	52 207
Úprava o neisté realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(27 683)	(26 000)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				27 425	26 207

K 30. septembru 2015 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 27 683 tis. € (31. december 2014: 26 000 tis. €), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek a rezerv pre jej neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

12. Zisk na akciu

30.9.2015	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	75 590 60 616	13 063 2 095	10 605 1 700 818
Zisk na akciu (v €)	1 247	6 235	6,24
30.9.2014	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	62 484 60 616	10 798 2 095	8 570 1 662 651
Zisk na akciu	1 031	5 155	5,2

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

13. Peniaze a vklady v centrálnych bankách

	30.9.2015	31.12.2014
Pokladničná hotovosť	90 067	91 636
Vklady v centrálnej banke: povinné minimálne rezervy	71 769 71 769	246 355 246 355
Celkom	161 863	337 991

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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 37 „Informácie o výkaze peňažných tokov“).

14. Úvery a bežné účty poskytnuté bankám

	30.9.2015	31.12.2014
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	91 572	105 524
Operácie na peňažnom trhu	426 074	118 020
Reverzné repo obchody	50 388	-
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	3 176	15 361
Celkom	571 210	238 905

Geografické členenie úverov a bežných účtov poskytnutých bankám:

	30.9.2015	31.12.2014
Slovenská republika	173 109	628
Ostatné štáty*	398 100	238 276
Celkom	571 210	238 905

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

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

15. Úvery poskytnuté klientom, brutto

Úvery poskytnuté klientom tvoria:

	30.9.2015	31.12.2014
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	976 821	818 565
Pohľadávky z kreditných kariet	84 374	89 234
Faktoring a úvery kryté zmenkami	68 733	85 105
Úvery na bývanie	1 631 540	1 387 401
Hypotekárne úvery	334 362	845 002
Americké hypotéky	410 582	399 322
Spotrebné úvery	420 999	364 857
Pohľadávky z finančného lízingu	8 031	9 854
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 927 299	3 261 979
Celkom	7 862 741	7 261 319

K 30. septembru 2015 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 589 630 tis. € (31. december 2014: 601 929 tis. €). Podiel banky predstavoval 163 880 tis. € (31. december 2014: 245 565 tis. €). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie úverov podľa skupiny klientov:

	30.9.2015	31.12.2014
Verejný sektor	9 260	9 884
Firemní klienti	4 053 525	3 816 701
Retailoví klienti	3 799 956	3 434 734
Celkom	7 862 741	7 261 319

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

Členenie úverov podľa zmluvnej splatnosti:

	30.9.2015	31.12.2014
Krátkodobé úvery (do 1 roka)	1 768 196	1 569 542
Strednodobé úvery (od 1 do 5 rokov)	1 069 020	1 168 196
Dlhodobé úvery (nad 5 rokov)	5 025 525	4 523 581
Celkom	7 862 741	7 261 319

Geografické členenie úverov poskytnutých klientom:

	30.9.2015	31.12.2014
Slovenská republika	7 576 144	7 001 547
Ostatné štáty	286 597	259 772
Celkom	7 862 741	7 261 319

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

16. Opravné položky na straty z úverov

Pohyby opravných položiek na straty z úverov v roku 2015:

	K 1. januáru 2015	Tvorba	Rozpus-tenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 30. septembru 2015
Individuálna opravná položka	192 298	41 593	(24 313)	(5 694)	13	203 897
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	125 560	17 730	(11 359)	(3 816)	1	128 116
Retailoví klienti	66 738	23 863	(12 954)	(1 878)	12	75 781
Portfóliová opravná položka	20 580	1 323	(1 085)	-	-	20 818
Bankový sektor	4	-	(4)	-	-	-
Firemní klienti	11 124	705	(868)	-	-	10 961
Retailoví klienti	9 452	618	(213)	-	-	9 857
Celkom	212 878	42 916	(25 398)	(5 694)	13	224 715

Pohyby opravných položiek na straty z úverov v roku 2014:

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

17. Derivátové finančné pohľadávky

	30.9.2015	31.12.2014
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	58 902	72 497
Úrokové obchody	42 596	53 445
Menové obchody	13 436	14 160
Obchody s indexmi	430	1 562
Komoditné obchody	2 440	3 330
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 682	1 943
Úrokové obchody	1 682	1 943
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	458	-
Úrokové obchody	458	-
Celkom	61 042	74 440

Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb

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

K 30. septembru 2015 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 224 tis. €. K 30. septembru 2014 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk 1 146 tis. €. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala 142 tis. €. K 30. septembru 2014 banka vykázala čistú stratu 1 435 tis. €. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

Zabezpečovanie peňažných tokov

Banka používa úrokové swapy na zabezpečenie rizika peňažných tokov vyplývajúcich zo zmeny úrokových sadzieb pri poskytnutých úveroch. Zmeny v peňažných tokoch týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzieb podstatným spôsobom kompenzujú zmeny peňažných tokov poskytnutých úverov. Počas uvedeného obdobia bolo zabezpečenie účinné.

K 30. septembru 2015 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi zisk vo výške 458 tis. €, ktorý je vykázaný v položke Ostatných súčastí súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“.

18. Finančné aktíva na obchodovanie

	30.9.2015	31.12.2014
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	32 128	45 243
Slovenské štátne pokladničné poukážky	-	-
Slovenské štátne dlhopisy	32 128	39 735
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	9 167
Slovenské štátne dlhopisy	-	9 167
Celkom	32 128	54 410

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

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

	30.9.2015	31.12.2014
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	50 993	52 231
Slovenské štátne pokladničné poukážky	-	-
Slovenské štátne dlhopisy	50 993	52 231
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	-	-
Celkom	50 993	52 231

20. Finančné investície držané do splatnosti

	30.9.2015	31.12.2014
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	1 640 661	1 511 759
Slovenské štátne dlhopisy	1 567 571	1 456 769
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	73 090	54 990
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	45 079	152 076
Slovenské štátne dlhopisy	25 017	132 066
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	20 062	20 010
Celkom	1 685 740	1 663 835

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

K 30. septembru 2015 bola účtovná hodnota uvedených cenných papierov držaných do splatnosti vo výške 13 283 tis. € (31. december 2014: 35 120 tis. €). Reálna hodnota predstavovala 13 918 tis. € (vrátane alikvotnej časti úrokového výnosu) (31. december 2014: 36 342 tis. €). Pokles v hodnote reklasifikovaných cenných papierov k 30. septembru 2015 je spôsobený splatnosťou 1 emisie štátnych dlhopisov v priebehu januára roku 2015 v celkovom objeme 21 950 tis. EUR (nominálna hodnota splatených emisií štátnych dlhopisov).

V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, banka by vykázala k 30.9.2015 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 314 tis. € (30.9.2014: čistá strata 106 tis. €). Banka vo výkaze súhrnných ziskov a strát počas roku 2011 až do momentu reklasifikácie vykázala čistú stratu z precenenia vo výške 1 250 tis. €. V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, banka by vykázala k 31. decembru 2011 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 449 tis. €.

V prípade reklasifikovaných cenných papierov nenastali žiadne zmeny v budúcich peňažných tokoch, ktoré by ovplyvnili výšku efektívnej úrokovej miery a mali vplyv na ich znehodnotenie k 30. septembru 2015.

21. Finančné aktíva na predaj

Dlhové cenné papiere na predaj:

	30.9.2015	31.12.2014
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	74 705	25 290
Štátne dlhopisy	49 174	-
Dlhopisy emitované inými sektormi	25 531	25 290
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	61 579	623
Podielové cenné papiere	623	623
Štátne dlhopisy	60 812	-
Ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	144	-
Celkom	136 284	25 913

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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	Opravná položka	Účtovná hodnota k 30. septembru 2015	Účtovná hodnota k 31. decembru 2014
RVS, a. s.	0,68	46	(46)	-	-
Burza cenných papierov v Bratislave, a. s.	0,09	10	-	10	10
S.W.I.F.T. s. c., Belgicko	0,03	52	-	52	52
International Factors Group s. c., Belgicko	0,72	9	-	9	9
D. Trust Certifikačná Autorita, a. s.	10,00	37	-	37	37
VISA INC., USA	0,07	515	-	515	515
Celkom		669	(46)	623	623

V priebehu 3. štvrťroku 2015 nedošlo k žiadnym zmenám v opravných položkách k finančným aktívam na predaj.

22. Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacía cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 30. septembru 2015	Účtovná hodnota k 31. decembru 2014
Tatra-Leasing, s. r. o.	48,00	3 186	-	3 186	3 186
ELIOT, a. s.,	100,00	42 056	(29 219)	12 837	14 337
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	100,00	1 660	-	1 660	1 660
Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	100,00	10 846	-	10 846	10 846
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33	3	-	3	3
Celkom		57 751	(29 219)	28 532	30 032

Banka vlastní nepriame podiely v dcérskych spoločnostiach prostredníctvom spoločnosti ELIOT, a. s., 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 30. septembru 2015:

	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacía cena						
1. januára 2015	60 260	86 406	22 309	3 831	2 916	175 722
Prírastky	-	-	-	-	4 875	4 875
Úbytky	(629)	(1 114)	(600)	(619)	-	(2 962)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	388	3 611	149	581	(4 729)	-
30. septembra 2015	60 019	88 903	21 858	3 793	3 062	177 635
Oprávkový						
1. januára 2015	(25 459)	(71 443)	(18 247)	(1 937)	-	(117 086)
Odpisy	(2 382)	(5 002)	(727)	(405)	-	(8 516)
Úbytky	587	1 055	576	469	-	2 687
Opravná položka	-	-	-	-	-	-
30. septembra 2015	(27 254)	(75 390)	(18 398)	(1 873)	-	(122 915)
Zostatková hodnota 1. 1. 2015	34 801	14 963	4 062	1 894	2 916	58 636
Zostatková hodnota 30. 9. 2015	32 765	13 513	3 460	1 920	3 062	54 720

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

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

	<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 2014	59 258	86 971	28 022	3 932	2 614	180 797
Prírastky	-	-	-	-	6 327	6 327
Úbytky	(812)	(4 456)	(5 977)	(157)	-	(11 402)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	1 814	3 891	264	56	(6 025)	-
31. decembra 2014	60 260	86 406	22 309	3 831	2 916	175 722
Oprávky						
1. januára 2014	(22 761)	(68 850)	(23 188)	(1 531)	-	(116 330)
Odpisy	(3 386)	(7 017)	(1 020)	(531)	-	(11 954)
Úbytky	688	4 424	5 961	125	-	11 198
Opravná položka	-	-	-	-	-	-
31. decembra 2014	(25 459)	(71 443)	(18 247)	(1 937)	-	(117 086)
Zostatková hodnota 1. 1. 2014	36 497	18 121	4 834	2 401	2 614	64 467
Zostatková hodnota 31. 12. 2014	34 801	14 963	4 062	1 894	2 916	58 636

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 30. septembru 2015:

	<i>Softvér</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
1. januára 2015	113 196	6 525	119 721
Prírastky	-	2 797	2 797
Úbytky	-	-	-
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	7 314	(7 314)	-
30. septembra 2015	120 510	2 008	122 518
Oprávky			
1. januára 2015	(84 683)	-	(84 683)
Odpisy	(7 672)	-	(7 672)
Úbytky	-	-	-
Opravná položka	-	-	-
30. septembra 2015	(92 355)	-	(92 355)
Zostatková hodnota 1. 1. 2015	28 513	6 525	35 038
Zostatková hodnota 30. 9. 2015	28 155	2 008	30 163

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

	<i>Softvér</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
1. januára 2014	106 308	5 724	112 032
Prírastky	-	9 738	9 738
Úbytky	(2 049)	-	(2 049)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	8 937	(8 937)	-
31. decembra 2014	113 196	6 525	119 721
Oprávky			
1. januára 2014	(76 762)	-	(76 762)
Odpisy	(9 970)	-	(9 970)
Úbytky	2 049	-	2 049
Opravná položka	-	-	-
31. decembra 2014	(84 683)	-	(84 683)
Zostatková hodnota 1. 1. 2014	29 546	5 724	35 270
Zostatková hodnota 31. 12. 2014	28 513	6 525	35 038

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

24. Splatná daňová pohľadávka

	30.9.2015	31.12.2014
Daňová pohľadávka – splatná	-	-
Celkom	<u>-</u>	<u>-</u>

25. Odložená daňová pohľadávka

	30.9.2015	31.12.2014
Daňová pohľadávka – odložená	27 425	26 207
Celkom	<u>27 425</u>	<u>26 207</u>

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

26. Ostatné aktíva

	30.9.2015	31.12.2014
Preddavky a položky časového rozlíšenia	7 077	4 044
Ostatné pohľadávky voči štátnemu rozpočtu	1 238	881
Hodnoty na ceste	10 691	6 223
Ostatné aktíva	5 674	7 069
Celkom	<u>24 680</u>	<u>18 217</u>

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

27. Vklady a bežné účty bánk

	30.9.2015	31.12.2014
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	25 338	38 622
Operácie na peňažnom trhu	7 014	15 093
Prijaté úvery	71 708	80 940
Prijaté úvery - repo obchody od NBS	55 276	55 213
Celkom	<u>159 336</u>	<u>189 868</u>

Vklady a bežné účty bánk podľa geografického členenia:

	30.9.2015	31.12.2014
Slovenská republika	58 515	74 363
Ostatné krajiny	100 821	115 505
Celkom	<u>159 336</u>	<u>189 868</u>

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

<i>Druh úveru</i>	<i>Mena</i>	<i>Druh úveru podľa splatnosti</i>	<i>Zmluvná splatnosť</i>	30.9.2015	31.12.2014
Úvery prijaté od bánk:					
- banky pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	marec 2016	1 168	9 251
- banky pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	október 2027	70 540	71 689
Celkom				71 708	80 940
REPO úvery prijaté od bánk:					
- Národná banka Slovenska	EUR	dlhodobý	september 2018	55 276	55 213
Celkom				55 276	55 213

Banka v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 55 276 tis. €. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody banka poskytla úverové pohľadávky v sume 62 811 tis. € z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

K 30. septembru 2015 je časť úverov prijatých od bánk zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov v sume 92 098 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	92 098	70 540	december 2032	banky pre obnovu a rozvoj

K 31. decembru 2014 je časť úverov prijatých od bánk zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov v sume 95 370 tis. € 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	95 370	71 689	december 2032	banky pre obnovu a rozvoj

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

28. Vklady klientov

Vklady klientov podľa skupín produktov:

	30.9.2015	31.12.2014
Bežné účty	5 855 518	5 393 725
Termínované vklady	2 245 595	1 781 114
Sporiace účty	190 675	191 428
Celkom	8 291 788	7 366 267

Členenie vkladov podľa skupiny klientov:

	30.9.2015	31.12.2014
Verejný sektor	108 380	91 901
Firemní klienti	3 176 377	2 749 063
Retailoví klienti	5 007 031	4 525 303
Celkom	8 291 788	7 366 267

Vklady klientov podľa geografického členenia:

	30.9.2015	31.12.2014
Slovenská republika	7 984 172	7 025 645
Ostatné krajiny	307 616	340 622
Celkom	8 291 788	7 366 267

29. Derivátové finančné záväzky

	30.9.2015	31.12.2014
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	68 400	82 148
Úrokové obchody	50 154	63 214
Menové obchody	15 378	14 038
Obchody s indexmi	443	1 569
Komoditné obchody	2 425	3 327
Celkom	68 400	82 148

30. Záväzky z z cenných papierov predaných na krátko a z dlhových cenných papierov

	30.9.2015	31.12.2014
Záväzky z dlhových CP predaných na krátko		
Záväzky z dlhových CP predaných na krátko	49 844	-
Celkom	49 844	-

	30.9.2015	31.12.2014
Zavazky z dlhových cenných papierov		
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	643 619	618 031
Vydané dlhové cenné papiere – dlhopisy	39 194	121 780
Celkom	682 813	739 811

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

Banka vydala hypotekárne záložné listy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov emisie	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných HZL v ks	Menovitá hodnota 1 ks HZL v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	30.9.2015	31.12.2014
							jednorázovo k dátumu splatnosti		
HZL 053 – splatená	inflačný - CPTFEMU	EUR	-	10 000	30.4.2010	30.4.2015		-	10 159
HZL 054 – splatená	3,60%	EUR	-	1 000	28.6.2010	28.6.2015	ročne	-	48 136
HZL 056 – splatená	0,00%	EUR	-	1 000	4.6.2010	4.6.2015	-	-	49
HZL 060	6M EURIBOR + 1,00%	EUR	2 000	10 000	17.12.2010	17.12.2015	polročne	20 062	20 010
HZL 062	3,75%	EUR	57 299	1 000	31.3.2011	31.3.2016	ročne	58 383	58 925
HZL 066 – splatená	3,25%	EUR	-	10 000	19.8.2011	19.2.2015	ročne	-	22 280
HZL 067	3,875%	EUR	870	10 000	14.10.2011	14.10.2018	ročne	8 975	8 712
HZL 068	5,00%	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 373	9 996
HZL 071 – splatená	1,10%	EUR	-	100 000	11.2.2013	11.2.2015	ročne	-	50 496
HZL 072	1,00%	EUR	400	100 000	29.5.2013	29.5.2016	ročne	40 105	40 171
HZL 073	1,375%	EUR	500	100 000	19.8.2013	19.1.2017	ročne	50 424	50 566
HZL 074	1,70%	EUR	482	100 000	3.9.2013	3.9.2018	ročne	49 998	50 401
HZL 075	1,150%	EUR	500	100 000	24.9.2013	24.2.2016	ročne	50 350	50 503
HZL 076	6M EURIBOR + 0,70%	EUR	400	100 000	21.11.2013	21.11.2017	polročne	40 152	40 096
HZL 077	1,25%	EUR	4 000	10 000	19.12.2013	19.5.2017	ročne	40 122	40 220
HZL 078	0,85%	EUR	500	100 000	13.3.2014	13.3.2017	ročne	50 169	50 241
HZL 079	0,50%	EUR	300	100 000	7.10.2014	7.4.2020	ročne	29 868	16 864
HZL 080	0,388%	EUR	500	100 000	28.10.2014	28.10.2019	ročne	50 201	50 206
HZL 081	6M EURIBOR + 0,25 %	EUR	500	100 000	29.1.2015	29.1.2018	polročne	50 026	-
HZL 082	6M EURIBOR + 0,30 %	EUR	500	100 000	25.3.2015	25.3.2018	polročne	49 916	-
HZL 083	1,110%	EUR	450	100 000	29.4.2015	29.4.2025	ročne	44 395	-
HZL 084	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	1	100 000	19.8.2015	19.8.2020	polročne	100	-
HZL celkom								643 619	618 031

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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 papieru v mene</i>	<i>Dátum emisie</i>	<i>Dátum splatnosti</i>	<i>Frekvencia výplaty kupónu</i>	<i>30.9.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
DLHOPIS 04	3,75 %	EUR	38 679	1 000	22. 9. 2011	22. 9. 2016	ročne	39 194	39 923
DLHOPIS 05 – splatená	0 %	EUR	-	100 000	2. 4. 2012	21. 1. 2015	-	-	81 857
Dlhopisy celkom								39 194	121 780
Závazky z dlhových cenných papierov, celkom								682 813	739 811

Zákonom o bankách č. 483/2001 Z. z. je banka viazaná financovať hypotekárne úvery najmenej vo výške 90 % prostredníctvom vydávania a predaja hypotekárnych záložných listov. NBS na základe rozhodnutia ustanovila banke osobitné podmienky financovania hypotekárnych úverov tak, že musia byť financované najmenej vo výške 70 %. K 30. septembru 2015 banka uvedenú podmienku splnila.

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

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

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

K 30. septembru 2015, ako aj k 31. decembru 2014 bankou emitované hypotekárne záložné listy a ostatné dlhopisy neboli zabezpečené žiadnou formou zabezpečenia.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

31. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. septembru 2015:

	K 1. januáru 2015	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiele	K 30. septembru 2015
Rezervy na vernostné požitky	2 485	125	-	-	-	2 610
Iné rezervy	-	16	(350)	(121)	996	541
Súdne spory (pozn. 41)	28 455	8 394	(6 975)	(1 809)	-	28 065
Individuálna rezerva na záruky a neodvolateľné úverové prísluby	7 362	4 820	(1 687)	-	1	10 496
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	3 651	-	(528)	-	-	3 123
Celkom	41 953	13 355	(9 540)	(1 930)	997	44 835

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2014:

	K 1. januáru 2014	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiele	K 31. decembru 2014
Rezervy na vernostné požitky	1 559	926	-	-	-	2 485
Súdne spory (pozn. 41)	26 191	2 963	(63)	(636)	-	28 455
Individuálna rezerva na záruky a neodvolateľné úverové prísluby	6 366	5 812	(4 810)	-	(6)	7 362
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	4 754	1	(1 104)	-	-	3 651
Celkom	38 870	9 702	(5 977)	(636)	(6)	41 953

32. Splatný daňový záväzok

Pohyb záväzku vyplývajúceho zo splatnej dane z príjmov právnických osôb k 30. septembru 2015:

	K 1. januáru 2015	Tvorba	Použitie	K 30. septembru 2015
Splatná daň	6 396	32 537	(33 908)	5 025
Celkom	6 396	32 537	(33 908)	5 025

Pohyb záväzku vyplývajúceho zo splatnej dane z príjmov právnických osôb k 31. decembru 2014:

	K 1. januáru 2014	Tvorba	Použitie	K 31. decembru 2014
Splatná daň	(5 196)	36 666	(25 074)	6 396
Celkom	(5 196)	36 666	(25 074)	6 396

33. Ostatné záväzky

	30.9.2015	31.12.2014
Položky časového rozlíšenia	2 837	1 893
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	420	782
Záväzky z nevyplatených dividend	359	296
Záväzky sociálneho fondu	101	256
Záväzky voči zamestnancom	22 385	24 031
Ostatné záväzky	20 483	18 699
Celkom	46 585	45 957

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

Tvorba a použitie sociálneho fondu k 30. septembru 2015:

	<i>K 1. januáru 2015</i>	<i>Tvorba</i>	<i>Použitie</i>	<i>K 30. septembru 2015</i>
Splatná daň	256	708	(863)	101
Celkom	256	708	(863)	101

Tvorba a použitie sociálneho fondu k 31. decembru 2014:

	<i>K 1. januáru 2014</i>	<i>Tvorba</i>	<i>Použitie</i>	<i>K 31. decembru 2014</i>
Splatná daň	183	986	(913)	256
Celkom	183	986	(913)	256

34. Podriadené dlhy

	<i>30.9.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
Podriadené dlhy	236 210	236 240
Celkom	236 210	236 240

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>	<i>30.6.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
Podriadené dlhy od bánk:						
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	august 2013	august 2023	100 448	100 460
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2014	november 2024	135 762	135 780
Celkom					236 210	236 240

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

35. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	<i>30.9.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(248)	(652)
Emisné ážio – kmeňové akcie	226 612	226 612
Emisné ážio – prioritné akcie	70 612	70 827
Emisné ážio – vlastné akcie	(2 979)	(7 840)
Rezervný fond a ostatné fondy	14 446	14 446
Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	458	-
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj	405	503
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	445 055	483 344
Celkom	818 687	851 566

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

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

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

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.

36. Riadenie kapitálu

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

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

Regulatórny kapitál označovaný ako vlastné zdroje financovania banky je tvorený základnými vlastnými zdrojmi a dodatkovými vlastnými zdrojmi, ktorých súčet sa znižuje o hodnotu odpočítateľných položiek. Regulatórny kapitál slúži na krytie kreditného rizika, rizík vyplývajúcich z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe (trhové riziká), devízového rizika a operačného rizika.

Kapitálová primeranosť je ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov banky k jej rizikovo váženým aktívam. Metodika jej kvantifikácie je regulátorne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky banky sú uvedené v poznámke 50 „Riziká“ časť „BASEL III“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

Minimálna ako aj odporúčaná úroveň stanovená pre banku Národnou bankou Slovenska bola v priebehu 3. štvrtroka 2015 dodržaná.

Banka plní cieľové hodnoty kapitálovej primeranosti Tier 1 a celkovej kapitálovej primeranosti stanovené regulátorom pre rok 2015. Hodnota kapitálovej primeranosti Tier 1 musí byť minimálne 9,25% a celková kapitálová primeranosť musí byť minimálne 12,28%.

Vnútorňý 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 3. štvrroku 2015 splnila.

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

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

	30.9.2015*	31.12.2014*
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	818 229	851 063
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(248)	(652)
Emisné ážio	297 224	297 439
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(2 979)	(7 840)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	14 446	14 446
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	445 055	483 344
Ostatné dočasné úpravy kapitálu Tier 1	405	-
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(30 163)	(35 038)
(-) Nehmotný majetok	(30 163)	(35 038)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	235 000	235 000
Podriadené dlhy	235 000	235 000
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(31 285)	(44 128)
(-) od základných vlastných zdrojov	(31 285)	(37 803)
(-) od dodatkových vlastných zdrojov	-	(6 325)
Celkové vlastné zdroje	991 781	1 006 897

*) Banka používa od 1. januára 2009 na výpočet rizikovo vážených aktív kombináciu štandardizovaného prístupu a prístupu interných ratingov. V prípade kladného rozdielu vytvorených opravných položiek nad očakávanými stratami môže banka pripočítať uvedený kladný rozdiel do základných a dodatkových vlastných zdrojov. V prípade záporného rozdielu tento rozdiel odpočítava od vlastných zdrojov. Tieto záporné rozdiely sú zahrnuté v položke „Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov“ v sume 31 285 tis. € (2014: 44 128 tis. €).

	17,81	19,48
Primeranosť vlastných zdrojov (%)		
Vlastné zdroje	991 781	1 006 897
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	5 569 345	5 169 575
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	4 718 032	4 305 231
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	137 050	150 081
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	714 263	714 263

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

37. Informácie o výkaze peňažných tokov

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

	30.9.2015	30.9.2014
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	130 604	108 114
Úpravy o nepeňažné operácie	(166 461)	(187 435)
Nákladové úroky	24 920	29 872
Výnosové úroky	(271 419)	(259 875)
Prijaté dividendy	(1 740)	-
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	68 224	34 457
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	40	54
Nerealizovaný (zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	339	(5 652)
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	35	(741)
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov na predaj	-	-
Čistý (zisk) strata z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-
Diskont na prioritné akcie	-	692
Odpisy a amortizácia	16 188	15 847
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(3 048)	(2 089)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(35 857)	(79 321)

Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30. septembru 2014, k 31. decembru 2013, 30. septembru 2013 a k 31. decembru 2012 tvoria:

	30.9.2015	31.12.2014
Pokladničná hotovosť	90 067	91 636
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	91 572	105 524
Celkom	181 639	197 160
	30.9.2014	31.12.2013
Pokladničná hotovosť	89 190	86 129
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	73 808	71 471
Celkom	162 998	157 600

38. Spriaznené osoby

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

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

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

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

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 30. septembru 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	73 867	16 339	112 335	2 058	4 303	208 902
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	23 290	2 449	-	-	-	25 739
Ostatné aktíva	101	230	1 529	-	-	1 860
Vklady a bežné účty bánk a klientov	99	11 183	40 873	5 552	851	58 558
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	46 038	59	-	-	-	46 097
Podriadené dlhy	236 210	-	-	-	-	236 210
Ostatné záväzky	734	584	679	-	-	1 997
Vystavené záruky	4 700	1 910	-	-	-	6 610
Prísluby	-	4 507	86 144	543	1 679	92 873
Prijaté záruky	3 037	7 177	-	-	-	10 214

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RZB a RBI

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2014:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	60 519	45 684	123 300	2 062	5 243	236 808
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	28 777	3 283	-	-	-	32 060
Ostatné aktíva	54	373	2 549	-	-	2 976
Vklady a bežné účty bánk a klientov	17 105	5 325	29 164	4 122	416	56 132
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	47 317	2	-	-	-	47 319
Podriadené dlhy	236 240	-	-	-	-	236 240
Ostatné záväzky	1 716	972	708	-	-	3 396
Vystavené záruky	1 670	6 676	-	-	-	8 346
Prísluby	-	5 256	65 739	377	1 544	72 916
Prijaté záruky	1 756	9 231	-	-	-	10 987

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RZB a RBI

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

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

<i>Spriaznené osoby*</i>	<i>RBI</i>	<i>Skupina RBI</i>	<i>Dcérske a pridružené podniky</i>	<i>Štatutárny orgán a dozorná rada</i>	<i>Ostatné spriaznené osoby</i>	<i>Celkom</i>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	2	65	1 057	34	118	1 276
Výnosy z poplatkov a provízií	348	797	14 573	-	-	15 718
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	353	(892)	66	-	-	(473)
Prevádzkové výnosy	554	670	884	-	-	2 108
Náklady na úroky a podobné náklady	(7 084)	-	(9)	(16)	(50)	(7 159)
Náklady na poplatky a provízie	(532)	(4 589)	-	-	-	(5 121)
Všeobecné administratívne náklady	(4 780)	(135)	(1 339)	-	-	(6 254)
Celkom	(11 139)	(4 084)	15 232	18	68	95

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. septembru 2014:

<i>Spriaznené osoby*</i>	<i>RBI</i>	<i>Skupina RBI</i>	<i>Dcérske a pridružené podniky</i>	<i>Štatutárny orgán a dozorná rada</i>	<i>Ostatné spriaznené osoby</i>	<i>Celkom</i>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	9	75	1 334	38	152	1 608
Výnosy z poplatkov a provízií	144	1 229	12 061	-	-	13 434
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	1 846	(1 020)	-	-	-	826
Prevádzkové výnosy	563	585	856	-	-	2 004
Náklady na úroky a podobné náklady	(4 104)	(4)	(8)	(31)	(53)	(4 200)
Náklady na poplatky a provízie	(797)	(4 122)	-	-	-	(4 919)
Všeobecné administratívne náklady	(4 731)	1 751	(1 175)	-	-	(4 155)
Celkom	(7 070)	(1 506)	13 068	7	99	4 598

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

39. Položky v cudzích menách

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

	30.9.2015 v EUR	31.12.2014 v EUR
Aktíva	407 448	288 821
z toho: USD	317 325	111 556
z toho: CZK	72 999	160 230
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	17 124	17 035
Záväzky	613 430	565 789
z toho: USD	426 384	320 130
z toho: CZK	91 870	152 928
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	95 176	92 731

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

40. Zahraničné aktíva a záväzky

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

	30.9.2015	31.12.2014
Aktíva	802 504	566 462
z toho Rakúska republika	467 632	132 224
z toho Česká republika	160 866	169 511
z toho Nemecká republika	29 244	62 289
z toho Holandské kráľovstvo	92 360	140 464
z toho Veľká Británia	2 600	11 949
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	49 803	50 025
Záväzky	702 146	778 073
z toho Rakúska republika	296 975	316 453
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	405 171	461 620

Banka nevlastnila k 30. septembru 2015, resp. 31. decembru 2014, vo svojom portfóliu žiadne cenné papiere emitované centrálnymi vládami, centrálnymi bankami, ostatnými bankami alebo firemnými klientmi so sídlom v Portugalsku, Taliansku, Írsku, Grécku a Španielsku. K 30. septembru 2015, resp. 31. decembru 2014, banka nemala ani žiadnu inú angažovanosť voči uvedeným subjektom.

K 30. septembru 2015 banka evidovala úverové pohľadávky najmä voči retailovým klientom z Portugalska, Talianska, Írska, Grécka a Španielska vo výške 1 745 tis. € (31. december 2014: 1 772 tis. €).

41. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	30.9.2015	31.12.2014
Budúce záväzky:	477 938	420 515
zo záruk	430 170	410 081
z akreditívov	47 768	10 434
Prísľuby:	2 382 395	2 438 591
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 114 009	1 066 157
Do 1 roka	834 620	852 555
Dlhšie než 1 rok	279 389	213 602
z odvolateľných úverových príslubov:	1 268 386	1 372 434
Do 1 roka	1 090 258	1 174 612
Dlhšie než 1 rok	178 128	197 822
Celkom	2 860 333	2 859 106

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

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

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

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. septembru 2015 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 13 619 tis. € (31. december 2014: 11 013 tis. €), poznámka 31 „Rezervy na záväzky“. Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 50 „Riziká“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

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 vyrovať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvorí rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 28 065 tis. € (31. december 2014: 28 455 tis. €), poznámka 31 „Rezervy na záväzky“.

Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

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

	30.9.2015	31.12.2014
Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom	18 283	25 838
Menej ako 1 rok	6 627	9 368
1 rok až 5 rokov	10 374	14 665
Viac ako 5 rokov	1 282	1 805
	30.9.2015	30.9.2014
Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch	8 796	9 357

42. Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je:

	30.9.2015	31.12.2014
Hodnota investície, brutto	8 117	10 011
Menej ako 3 mesiace	5 517	1 754
3 mesiace až 1 rok	1 427	7 416
1 až 5 rokov	1 173	841
Nerealizované finančné výnosy	86	157
Menej ako 3 mesiace	31	44
3 mesiace až 1 rok	24	111
1 až 5 rokov	31	2
Hodnota investície, netto	8 031	9 854
Menej ako 3 mesiace	5 486	1 710
3 mesiace až 1 rok	1 403	7 305
1 až 5 rokov	1 142	839

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

43. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	30.9.2015	31.12.2014
Hodnoty prevzaté do úschovy	28 061	46 591
Investičné zmenky	6 452	12 847
Zmenky	-	-
Tovarové a skladiskové záložné listy	19 878	32 152
Zlato	1 731	1 592
Celkom	28 061	46 591

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

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie banka v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 30. septembru 2015 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 093 137 tis. € (31. december 2014: 1 245 536 tis. €).

44. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 30. septembru 2014 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení (v rámci obrátených repo obchodov):

	30.9.2015	31.12.2014
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	55 276	55 213
Celkom	55 276	55 213

Banka v roku 2014 v rámci programu TLTRO (cieľené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 55 276 tis. €. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody banka poskytla úverové pohľadávky v sume 62 811 tis. € z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

K 30. septembru 2015 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení (v rámci obrátených repo obchodov):

	30.6.2015	31.12.2014
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	-	-
Celkom	-	-

45. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami banky:

	30.9.2015	31.12.2014
Vklady bánk - Úvery prijaté od bánk	70 562	71 689
Vklady bánk - REPO úvery prijaté od bánk	55 255	55 213
Derivátové finančné záväzky	62 359	55 260
Celkom	188 176	182 162

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

	30.9.2015	31.12.2014
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	62 359	55 260
Úvery a bežné účty poskytnuté klientom	62 811	62 741
Finančné investície držané do splatnosti	92 098	95 370
Celkom	217 268	213 371

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 30 „Záväzky z dlhových cenných papierov“.

Banka si ako zábezpeku otvorila maržové účty ako kolaterál pre derivátové obchody, ktoré uskutočňuje. Banka udržiava na uvedených účtoch peňažné prostriedky vo výške závislej od objemu a rizika

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

obchodov. Výška peňažných prostriedkov uložených na uvedených účtoch sa rovná výške aktív poskytnutých ako zábezpeka a vykázaných v položke „Úvery a bežné účty poskytnuté bankám“.

Banka založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti v hodnote 994 454 tis. € (31. december 2014: 1 000 130 tis. €). Banka za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 400 000 tis. € (31. december 2014: 400 000 tis. €). K 30. septembru 2015 neboli voči uvedenému kolaterálu čerpané žiadne prostriedky (31. december 2014: žiadne čerpanie).

46. Zlyhané úverové portfólio

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 30. septembru 2015:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	194 969	149 864	344 833
Opravné položky k zlyhaným úverom	128 118	75 778	203 896
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	62 880	78 819	141 699

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 30. septembru 2015:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané budúce záväzky a iné podsúvahové položky	69 103	6	69 109
Opravné položky k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	10 497	-	10 497
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	9 307	310	9 617

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 31. decembru 2014:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané budúce záväzky a iné podsúvahové položky	66 403	6	66 409
Opravné položky k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	9 338	-	9 338
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	7 002	-	7 002

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

47. Priemerný počet zamestnancov

Banka mala takéto priemerný počet zamestnancov:

	30.9.2015	31.12.2014
Zamestnanci banky	3 447	3 392
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 447	3 392

48. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. septembru 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 reálnej hodnoty	-	45 000	-	45 000	1 682	-
Produktory OTC:						
Úrokové swapy	-	45 000	-	45 000	1 682	-
b) Úrokové obchody na zabezpečenie peňažných tokov	-	-	27 653	27 653	458	-
Produktory OTC:						
Úrokové swapy	-	-	27 653	27 653	458	-
c) Úrokové obchody na obchodovanie	756 575	2 871 091	341 377	3 969 043	42 596	(50 156)
Produktory OTC:						
Úrokové swapy	287 234	731 111	306 230	1 324 575	42 321	(49 736)
Úrokové opcie – kúpené	19 110	34 635	17 897	71 642	275	(123)
Úrokové opcie – predané	3 273	33 031	17 250	53 554	-	(297)
Produktory burzové:						
Úrokové futures	446 958	2 072 314	-	2 519 272	-	-
d) Menové obchody na obchodovanie	1 557 123	45 990	-	1 603 113	13 436	(15 378)
Produktory OTC:						
Menové swapy	930 558	-	-	930 558	1 286	(3 560)
Menovo-úrokové swapy	-	11 832	-	11 832	109	(112)
Menové forwardy	210 239	8 558	-	218 797	2 887	(2 640)
Menové opcie – kúpené	215 180	12 800	-	227 980	9 076	(69)
Menové opcie – predané	201 146	12 800	-	213 946	78	(8 997)
Produktory burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
e) Obchody s indexmi na obchodovanie	-	75 642	-	75 642	430	(443)
Produktory OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	-	75 642	-	75 642	430	(443)
Produktory burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
f) Komoditné obchody na obchodovanie	2 488	131 389	-	133 877	2 440	(2 425)
Produktory OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie						
nakúpené	1 244	65 865	-	67 109	2 440	-
Komoditné opcie predané	1 244	65 524	-	66 768	-	(2 425)
Celkom	2 316 186	3 169 112	369 030	5 854 328	61 041	(68 402)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2014:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>			<i>Celkom</i>	<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>		<i>Kladné (pozn. 16)</i>	<i>Záporné (pozn. 28)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	45 000	-	45 000	1 943	-
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	45 000	-	45 000	1 943	-
b) Úrokové obchody na obchodovanie	317 769	3 386 586	306 795	4 011 150	53 445	(63 214)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	261 796	973 687	305 674	1 541 157	52 612	(62 154)
Úrokové opcie – kúpené	19 294	77 900	921	98 115	833	(227)
Úrokové opcie – predané	19 217	59 084	200	78 501	-	(833)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	17 462	2 275 915	-	2 293 377	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	1 203 016	56 749	-	1 259 765	14 160	(14 038)
Produkty OTC:						
Menové swapy	486 915	729	-	487 644	4 447	(2 280)
Menovo-úrokové swapy	-	11 793	-	11 793	228	(236)
Menové forwardy	219 678	4 173	-	223 851	1 197	(3 342)
Menové opcie – kúpené	248 613	20 027	-	268 640	8 287	(2)
Menové opcie – predané	247 810	20 027	-	267 837	1	(8 178)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	19 940	75 682	-	95 622	1 562	(1 569)
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	19 940	75 682	-	95 622	1 562	(1 569)
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	1 834	131 690	-	133 524	3 330	(3 327)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie nakúpené	917	65 865	-	66 782	3 330	-
Komoditné opcie predané	917	65 825	-	66 742	-	(3 327)
Celkom	1 542 559	3 695 707	306 795	5 545 061	74 440	(82 148)

49. Reálna hodnota finančných nástrojov

Finančné aktíva vykazované v reálnej hodnote

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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 úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 30. septembru 2015:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné pohľadávky	-	61 042	-	61 042
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	58 903	-	58 903
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie	-	2 139	-	2 139
Finančné aktíva na obchodovanie	31 399	729	-	32 128
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	31 399	(8 557)	-	22 842
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	9 286	-	9 286
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	50 993	-	-	50 993
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	50 993	-	-	50 993
Finančné aktíva na predaj	74 705	60 812	767	136 284
Cenné papiere na predaj	74 705	60 812	767	136 284
Celkom	157 097	122 583	767	280 447
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-
Záväzky z cenných papierov predaných na krátko	-	-	-	-
Derivátové finančné záväzky	-	68 400	-	68 400
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	68 400	-	68 400
Celkom	-	68 400	-	68 400

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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 úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2014:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné pohľadávky	-	74 440	-	74 440
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	72 497	-	72 497
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie	-	1 943	-	1 943
Finančné aktíva na obchodovanie	45 239	9 171	-	54 410
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	45 239	4	-	45 243
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	9 167	-	9 167
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	52 231	-	-	52 231
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	52 231	-	-	52 231
Finančné aktíva na predaj	25 290	-	623	25 913
Podielové cenné papiere na predaj	25 290	-	623	25 913
Celkom	122 760	83 611	623	206 994
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné záväzky	-	82 148	-	82 148
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	82 148	-	82 148
Celkom	-	82 148	-	82 148

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

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

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

Banka v priebehu 3. štvrtroka 2014 neuskutočnila žiadne presuny cenných papierov medzi jednotlivými úrovňami ocenenia.

Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

	Reálna hodnota 30.9.2015	Zostatková hodnota 30.9.2015	Rozdiel 30.9.2015	Reálna hodnota 31.12.2014	Zostatková hodnota 31.12.2014	Rozdiel 31.12.2014
Aktíva						
Úvery a bežné účty						
poskytnuté bankám, netto	571 210	571 210	-	238 901	238 901	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	88 287	88 287	-	112 357	112 357	-
z toho Úroveň 3	482 923	482 923	-	126 544	126 544	-
Úvery poskytnuté klientom, netto	7 922 729	7 638 030	284 699	7 214 276	7 048 445	165 831
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	7 922 729	7 638 030	284 699	7 214 276	7 048 445	165 831
Finančné investície držané do splatnosti	1 778 298	1 685 740	92 558	1 760 296	1 663 835	96 461
z toho Úroveň 1	1 223 577	1 488 132	(264 555)	1 440 835	1 353 768	90 260
z toho Úroveň 2	554 721	197 608	357 113	319 461	310 067	6 201
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Podiely v pridružených spoločnostiach	28 532	28 532	-	30 032	30 032	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	28 532	28 532	-	30 032	30 032	-
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk						
Vklady bánk	159 336	159 336	-	189 868	189 868	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	99	99	-	27 442	27 442	-
z toho Úroveň 3	159 237	159 237	-	162 426	162 426	-
Vklady klientov	8 292 025	8 291 788	237	7 365 995	7 366 267	(272)
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	8 292 025	8 291 788	237	7 365 995	7 366 267	(272)
Záväzky z dlhových cenných papierov	690 493	682 813	7 680	753 329	739 811	13 518
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	753 329	739 811	13 518
z toho Úroveň 3	690 493	682 813	7 680	-	-	-
Podriadený dlh	236 210	236 210	-	236 240	236 240	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	236 210	236 210	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	-	-	-	236 240	236 240	-

* 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)

50. Riziká

Úverové riziko

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

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

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

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

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

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

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

	30.9.2015	31.12.2014
Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	571 210	238 905
Úvery poskytnuté klientom, netto	7 638 026	7 048 441
Derivátové finančné pohľadávky	61 042	74 440
Cenné papiere na obchodovanie	32 128	54 410
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	50 993	52 231
Finančné investície držané do splatnosti	1 685 740	1 663 835
Finančné aktíva na predaj	136 284	25 913
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	28 532	30 032
Splatná daňová pohľadávka	-	-
Odložená daňová pohľadávka	27 425	26 207
Ostatné aktíva	24 680	18 217
Celkom	10 256 060	9 232 631
Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	477 938	420 515
Z neodvolateľných úverových prísľubov/"stand-by facility"	1 114 009	1 066 157
Z odvolateľných úverových prísľubov/"stand-by facility"	1 268 386	1 372 434
Celkom	2 860 333	2 859 106

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 30. septembru 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	571 210	571 210	-	-	-	-	571 210	3 536
Úvery poskytnuté klientom	7 862 741	7 585 322	277 419	185 951	17 946	20 819	7 638 025	4 793 997
<i>Verejný sektor</i>	9 260	9 260	-	-	-	-	9 260	513
<i>Firemní klienti</i>	4 053 525	3 872 175	181 350	128 118	-	10 961	3 914 446	1 771 538
<i>Retailoví klienti</i>	3 799 956	3 703 887	96 069	57 833	17 946	9 858	3 714 319	3 021 946
Celkom	8 433 951	8 156 532	277 419	185 951	17 946	20 819	8 209 235	4 797 533

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

	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	238 905	238 905	-	-	-	4	238 901	11 316
Úvery poskytnuté klientom	7 261 319	6 977 951	283 368	175 451	16 847	20 576	7 048 445	3 933 753
<i>Verejný sektor</i>	9 884	9 884	-	-	-	-	9 884	492
<i>Firemní klienti</i>	3 816 701	3 622 970	193 731	125 560	-	11 024	3 680 117	1 577 292
<i>Retailoví klienti</i>	3 434 734	3 345 097	89 637	49 891	16 847	9 552	3 358 444	2 355 969
Celkom	7 500 224	7 216 856	283 368	175 451	16 847	20 580	7 287 346	3 945 069

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek k 30. septembru 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	32 375	32 375	-	-	2	32 373	14 034
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	2 827 957	2 758 848	69 109	10 495	3 121	2 814 341	344 088
Verejný sektor	7 939	7 939	-	-	-	7 939	-
Firemní klienti	2 090 829	2 021 726	69 103	10 495	3 121	2 077 213	239 535
Retailoví klienti	729 189	729 183	6	-	-	729 189	104 553
Celkom	2 860 332	2 791 223	69 109	10 495	3 123	2 846 714	358 122

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

	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	Individuálne oceňované – znehodnotené	Individuálna rezerva	Portfóliová rezerva	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	28 596	28 596	-	-	1	28 595	19 725
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	2 830 510	2 765 914	64 596	7 362	3 650	2 819 498	334 845
Verejný sektor	14 348	14 348	-	-	-	14 348	-
Firemní klienti	2 096 579	2 031 989	64 590	7 362	3 650	2 085 567	249 521
Retailoví klienti	719 583	719 577	6	-	-	719 583	85 324
Celkom	2 859 106	2 794 510	64 596	7 362	3 651	2 848 093	354 570

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 30. septembru 2015:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Znehodnotené úvery	181 350	96 069	277 419
Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	128 118	57 833	185 951
Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	-	17 946	17 946
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	50 395	26 254	76 649
% krytia opravnými položkami	70,6%	78,9%	73,5%
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	98,4%	106,2%	101,1%
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	1 655	1 333	2 988

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 30. septembru 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 omeškaným úverom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	571 210	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	7 428 327	134 993	12 066	4 576	5 360	89 772
<i>Verejný sektor</i>	9 260	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	3 803 781	62 476	1 071	2 016	2 831	27 601
<i>Retailoví klienti</i>	3 615 286	72 517	10 995	2 560	2 529	62 171
Celkom	7 999 537	134 993	12 066	4 576	5 360	89 772

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

	<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 omeškaným úverom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	238 905	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	6 873 773	81 696	14 290	3 993	4 199	73 858
<i>Verejný sektor</i>	9 884	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	3 601 327	17 944	1 966	1 023	710	16 710
<i>Retailoví klienti</i>	3 262 562	63 752	12 324	2 970	3 489	57 148
Celkom	7 112 678	81 696	14 290	3 993	4 199	73 858

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

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

	30.9.2015	31.12.2014
Na krytie poskytnutých úverov	4 793 998	3 934 338
Peňažné prostriedky	48 191	45 219
Garancie	178 073	141 627
Cenné papiere	48 179	51 831
Nehnutelnosti	4 108 931	3 296 709
Hnuteľné predmety	182 960	198 379
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	227 664	200 573
Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov	3 535	10 731
Peňažné prostriedky	3 535	10 731
Celkom	4 797 533	3 945 069

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

	30.9.2015	31.12.2014
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	56 244	39 200
Garancie	60 652	54 007
Cenné papiere	33 220	27 007
Nehnutelnosti	95 170	114 575
Hnuteľné predmety	6 264	12 471
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	106 572	107 310
Celkom	358 122	354 570

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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:

	30.9.2015	31.12.2014
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	571 210	238 905
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	1 471	927
Veľmi dobré úverové hodnotenie	24 852	175 689
Dobré úverové hodnotenie	496 405	58 313
Priemerné úverové hodnotenie	47 652	440
Obyčajné úverové hodnotenie	293	281
Slabé úverové hodnotenie	419	2 019
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	612
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	118	624
Úvery poskytnuté klientom	7 428 327	6 873 773
z toho verejný sektor:	9 260	9 884
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 366	1 214
Dobré úverové hodnotenie	359	191
Priemerné úverové hodnotenie	2 572	-
Obyčajné úverové hodnotenie	3 349	6 638
Slabé úverové hodnotenie	1 608	1 770
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	71
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	6	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	2 918 323	2 796 750
Minimálne riziko	170 960	107 442
Výborné úverové hodnotenie	283 607	365 483
Veľmi dobré úverové hodnotenie	209 627	307 143
Dobré úverové hodnotenie	541 004	496 255
Priemerné úverové hodnotenie	725 512	523 158
Obyčajné úverové hodnotenie	493 562	461 712
Slabé úverové hodnotenie	299 822	261 169
Veľmi slabé úverové hodnotenie	154 795	210 101
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	31 334	62 277
Zlyhané	7 116	430
Bez stanovenia ratingu	984	1 580
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	885 458	804 577
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	406 049	189 765
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	393 489	544 219
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	59 245	56 022
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	26 675	14 571
Zlyhané	-	-
z toho retailoví klienti	3 615 286	3 262 562
Celkom	7 999 537	7 112 678

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

Banka poskytuje úvery na financovanie nehnuteľností firemným klientom, ktorí nemajú priradený rating projektového financovania. K 30. septembru 2015 je objem uvedených úverov vo výške 150 412 tis. EUR (31. december 2014: 126 216 tis. €). Výška úverových pohľadávok uvedeným klientom, ktoré nie sú znehodnotené a ani v omeškaní, predstavuje k 30. septembru 2015 sumu 130 388 tis. € (31. december 2014: 109 005 tis. €).

Úverové riziko v prípade portfólií cenných papierov je na nízkej úrovni, pretože väčšina nakúpených dlhových cenných papierov sú štátne dlhopisy emitované Slovenskou republikou. V prípade angažovanosti voči slovenským bankovým dlhovým cenným papierom, ktoré sú v sume 93 152 tis. € (31. december 2014: 75 000 tis. €), riziková kategória emitentov týchto cenných papierov je Veľmi dobré alebo Dobré úverové hodnotenie. Angažovanosť voči slovenským firemným dlhovým cenným papierom predstavuje sumu 25 531 tis. € (31. december 2014: 25 290 tis. €) a riziková kategória týchto cenných papierov je Výborné úverové hodnotenie.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

Úverové riziko vyplývajúce z derivátových obchodov je taktiež minimálne z dôvodu, že obchody sú zabezpečené určitou formou zabezpečenia (napr. viazanie finančných prostriedkov klienta a pod).

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

	30.9.2015	31.12.2014
Štátne dlhopisy bez kupónu	-	-
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	71 769	246 355
Úvery poskytnuté klientom	369 611	337 586
Dlhové cenné papiere	1 829 866	1 689 968
Celkom	2 271 246	2 273 909

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 3. štvrťroku 2015 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta predstavovala 11 667 tis. € (2014: 16 752 tis. €). V prípade korporátneho portfólia uvedená suma bola vo výške 64 437 tis. € (2014: 45 596 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.

Trhové riziká, v ktorých banka nečelí významným expozičiam, 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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

limity podľa štandardov skupiny RBI. Údaje o devízových pozíciách banky a dodržiavanie limitov stanovených RBI sa vykazujú týždenne.

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

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 stanovené tri rôzne *stop-loss* limity na celkovú devízovú pozíciu.

Čistá devízová pozícia banky súvisiaca s aktívami a pasívami k 30. septembru 2015 a 31. decembru 2014:

	Čistá devízová pozícia k 30. septembru 2015	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2014
EUR	205 982	276 968
USD	(109 059)	(208 574)
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	(96 923)	(68 394)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	-	-
EUR	(212 035)	(280 506)
USD	110 009	212 841
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	99 995	67 433
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	(2 031)	(232)
Čistá devízová pozícia, celkom	(2 031)	(232)

Riziko úrokovej sadzby

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

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

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

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 30. septembru 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	71 769	-	-	-	90 067	161 836
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	570 254	833	-	-	123	571 210
Úvery poskytnuté klientom, netto	4 168 548	1 385 032	1 827 926	86 778	169 742	7 638 026
Derivátové finančné pohľadávky	9 512	6 666	28 179	16 685	-	61 042
Finančné aktíva na obchodovanie	296	834	534	30 464	-	32 128
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	164	708	50 121	-	-	50 993
Finančné investície držané do splatnosti	52 305	367 500	908 081	357 854	-	1 685 740
Finančné aktíva na predaj	61 461	1 454	72 602	-	767	136 284
Ostatné aktíva	-	-	-	-	24 680	24 680
Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. septembru 2015	4 934 309	1 763 027	2 887 443	491 781	285 379	10 361 939
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	63 877	-	95 276	-	183	159 336
Vklady klientov	2 324 986	3 721 221	2 096 802	1 890	146 889	8 291 788
Derivátové finančné záväzky	10 901	7 479	30 978	19 042	-	68 400
Finančné záväzky na obchodovanie	-	-	-	-	49 844	49 844
Záväzky z dlhových cenných papierov	111 223	289 327	228 189	54 074	-	682 813
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	44 835	44 835
Ostatné záväzky	-	-	-	-	46 583	46 583
Podriadené dlhy	236 210	-	-	-	-	236 210
Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. septembru 2015	2 747 197	4 018 027	2 451 245	75 006	288 334	9 579 809
Čistá úroková pozícia, netto k 30. septembru 2015	2 187 112	(2 255 000)	436 198	416 775	(2 955)	782 130

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

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

	<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>Nešpecifikované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	246 355	-	-	-	91 636	337 991
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	228 696	2 168	-	-	8 037	238 901
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 674 398	760 166	2 349 791	86 815	177 275	7 048 445
Derivátové finančné pohľadávky	11 344	4 476	40 377	18 243	-	74 440
Finančné aktíva na obchodovanie	9 481	478	10 406	34 045	-	54 410
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	396	713	51 122	-	-	52 231
Finančné investície držané do splatnosti	157 846	32 965	1 118 918	354 106	-	1 663 835
Finančné aktíva na predaj	-	146	25 144	-	623	25 913
Ostatné aktíva	-	-	-	-	18 217	18 217
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2014	4 328 516	801 112	3 595 758	493 209	295 788	9 514 383
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	86 670	-	95 213	-	7 985	189 868
Vklady klientov	1 873 130	3 496 052	1 960 591	2 040	34 454	7 366 267
Derivátové finančné záväzky	10 442	5 042	44 263	22 401	-	82 148
Záväzky z dlhových cenných papierov	157 754	170 076	385 249	26 732	-	739 811
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	41 953	41 953
Ostatné záväzky	-	-	-	-	45 957	45 957
Podriadené dlhy	236 240	-	-	-	-	236 240
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2014	2 364 236	3 671 170	2 485 316	51 173	130 349	8 702 244
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2014	1 964 280	(2 870 058)	1 110 442	442 036	165 439	812 139

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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 základných bodov pre úrokové miery, 5-percentný pohyb výmenných kurzov, 50-percentný pohyb na cenách akcií a 30-percentný pohyb na cenách komodít.

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

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 30. septembru 2015 (v tis EUR):

	<i>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurz v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia banky v danej mene</i>	<i>Strata banky pre daný scenár</i>
GBP	0,7385	0,7754	2 842	(142)
JPY	134,6900	127,9555	(1 438)	(72)
USD	1,1203	1,1763	949	(47)
PLN	4,2448	4,4570	883	(44)
CZK	27,1870	28,5464	566	(28)
Celkom			3 802	(334)

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 30. septembru 2015 (v tis EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(44 872)
USD	-100 BPV	(1 366)
Celkom		(46 238)

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

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(35 990)
USD	-100 BPV	(2 076)
Celkom		(38 066)

Pozícia banky v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 30. septembru 2015 je nulová, k 31. decembru 2014 bola taktiež nulová. Z uvedeného dôvodu banka danú citlivosť na expozície voči akciovému riziku nevykazuje.

Pozícia banky v obchodnej knihe na komodity je k 30. septembru 2015 nevýznamná, k 31. decembru 2014 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 novej 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 riadenia aktív a pasív 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 integrovaného riadenia rizík denne monitoruje likviditu banky a informuje o jej vývoji. Raz za dva týždne predkladá informáciu o stave likvidity výboru ALCO. Oddelenie riadenia aktív a pasív predkladá na pravidelných zasadnutiach ALCO správu o stave štruktúry aktív a pasív banky, navrhuje objem a štruktúru portfólia strategicky držaných cenných papierov na nasledujúce sledované obdobie. Oddelenie riadenia aktív a pasív pravidelne informuje ALCO o nových investíciách do cenných papierov.

Banka sleduje krátkodobé, stredno aj dlhodobé riziko likvidity zostavovaním likviditného a krízového likviditného gapu (3 scenáre) zostavovaného na báze interne stanovených pravidiel a predpokladov. Limity schvaľuje oddelenie integrovaného riadenia rizík, výbor ALCO a vedenie banky. Banka taktiež sleduje koeficienty stanovené NBS 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 30. septembru 2015:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	161 836	-	-	161 836
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	571 086	-	124	571 210
Úvery poskytnuté klientom, netto	2 381 119	5 025 609	231 298	7 638 026
Derivátové finančné pohľadávky	16 178	44 864	-	61 042
Finančné aktíva na obchodovanie	1 131	30 997	-	32 128
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	872	50 121	-	50 993
Finančné investície držané do splatnosti	394 791	1 290 949	-	1 685 740
Finančné aktíva na predaj	2 117	133 400	767	136 284
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	28 532	28 532
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	30 163	30 163
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	54 720	54 720
Splatná daňová pohľadávka	-	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka	-	-	27 425	27 425
Ostatné aktíva	10 691	-	13 989	24 680
Aktíva spolu	3 539 821	6 575 940	387 018	10 502 779
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	39 300	119 942	94	159 336
Vklady klientov ¹⁾	3 537 949	4 727 166	26 673	8 291 788
Derivátové finančné záväzky	18 380	50 020	-	68 400
Finančné záväzky na obchodovanie	49 844	-	-	49 844
Záväzky z dlhových cenných papierov	210 350	472 463	-	682 813
Rezervy na záväzky	-	-	44 835	44 835
Splatný daňový záväzok	-	-	5 025	5 025
Odložený daňový záväzok	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	46 583	46 583
Podriadené dlhy	1 210	235 000	-	236 210
Záväzky spolu	3 857 033	5 604 591	123 210	9 584 834
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	818 687	818 687
Zisk po zdanení	-	-	99 258	99 258
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 857 033	5 604 591	1 041 155	10 502 779
Súvahová pozícia, netto	(317 212)	971 349	(654 137)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 430 424)	-	(1 128 180)	(3 558 604)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(2 747 636)	(1 776 287)	(3 558 604)	(3 558 604)

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 zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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 2014:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	337 991	-	-	337 991
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	230 868	-	8 033	238 901
Úvery poskytnuté klientom, netto	1 920 083	4 882 938	245 424	7 048 445
Derivátové finančné pohľadávky	15 820	58 620	-	74 440
Finančné aktíva na obchodovanie	9 959	44 451	-	54 410
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	1 109	51 122	-	52 231
Finančné investície držané do splatnosti	190 811	1 473 024	-	1 663 835
Finančné aktíva na predaj	146	25 144	623	25 913
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	30 032	30 032
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	35 038	35 038
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	58 636	58 636
Splatná daňová pohľadávka	-	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka	-	-	26 207	26 207
Ostatné aktíva	6 223	-	11 994	18 217
Aktíva spolu	2 713 010	6 535 299	415 987	9 664 296
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	67 497	121 881	490	189 868
Vklady klientov ¹⁾	2 934 312	4 401 551	30 404	7 366 267
Derivátové finančné záväzky	15 484	66 664	-	82 148
Záväzky z dlhových cenných papierov	237 603	502 208	-	739 811
Rezervy na záväzky	-	-	41 953	41 953
Splatný daňový záväzok	-	-	6 396	6 396
Odložený daňový záväzok	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	45 957	45 957
Podriadené dlhy	1 240	235 000	-	236 240
Záväzky spolu	3 256 136	5 327 304	125 200	8 708 640
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	851 566	851 566
Zisk po zdanení	-	-	104 090	104 090
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 256 136	5 327 304	1 080 856	9 664 296
Súvahová pozícia, netto	(543 126)	1 207 995	(664 869)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 450 638)	(660)	(1 217 173)	(3 668 471)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(2 993 764)	(1 786 429)	(3 668 471)	(3 668 471)

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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 30. septembru 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	159 336	162 482	37 221	3 353	116 418	5 490
Vklady klientov	8 291 788	8 287 760	7 106 327	952 924	226 990	1 519
Finančné záväzky držané na obchodovanie	49 844	49 844	49 844	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	682 813	756 544	21 467	244 159	427 420	63 498
Ostatné záväzky	46 583	47 124	47 124	-	-	-
Podriadené dlhy	236 210	-	-	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	68 400	1 289 077	1 176 816	128 121	(11 433)	(4 427)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. septembru 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	430 170	430 170	430 170	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	47 768	47 768	47 768	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 066 157	1 066 157	1 066 157	-	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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. decembru 2014 (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	189 868	194 290	57 817	5 796	124 291	6 386
Vklady klientov	7 366 267	7 410 512	6 383 220	809 544	216 184	1 564
Záväzky z dlhových cenných papierov	739 811	764 412	157 494	86 522	487 311	33 085
Ostatné záväzky	45 957	45 957	45 957	-	-	-
Podriadené dlhy	236 240	325 403	2 434	7 143	38 377	277 449
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	82 148	894 644	759 108	153 301	(12 201)	(5 564)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2014 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	410 081	410 081	410 081	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	10 434	10 434	10 434	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslužbov	1 066 157	1 066 157	1 066 157	-	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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 dohlade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami) banka sa pripravila a uplatňuje striktnnejšie pravidlá v oblasti kapitálovej primeranosti a likvidity a zabezpečila bezproblémové plnenie týchto noriem ako aj zachovania požadovanej miery rizikového apetítu, výkonnosti portfólia a návratnosti kapitálu.

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

Cieľom implementácie Basel III je v prvom rade zabezpečiť čo najpresnejšie hodnotenie a kvalitné riadenie úverového, trhového a operačného rizika. Dosiahnutie tohto cieľa je okrem iného založené hlavne na zabezpečení kvalitného zberu a uchovávaní všetkých relevantných i potenciálne relevantných dát, na vypracovaní spoľahlivej metodológie merania jednotlivých typov rizík, na zabezpečení efektívnych a kvalitných procesov pre obozretné riadenie jednotlivých typov rizík, na zabezpečení kvalitných a bezpečných systémov IT pre automatizáciu procesov, na zber a analýzu dát, výpočty a poskytovanie výstupov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

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 zavierky 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 suverénne celky, inštitúcie, korporátne subjekty, SME klientov, projektové financovanie, poisťovne. Pre prevažnú časť retailového portfólia sa používa pokročilý prístup interných ratingov.

IRB prístup sa používa pre suverénne celky, inštitúcie, korporátne subjekty, projektové financovanie, poisťovne, investície vo fondoch a odkúpené pohľadávky 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 zároveň kontinuálne upravuje a dopĺňa metodiku a procesné postupy aj v oblasti Pilieru 2 (interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti) v kontexte jej rizikového apetítu a realizovaných obchodných aktivít. V rámci tohto procesu sa v zmysle schválenej metodiky na pravidelnej báze realizuje vyhodnocovanie relevantnosti a materiálnosti rizík, ich kvantifikácia a posúdenie voči kapitálu banky a následné výkazníctvo. Neoddeliteľnú súčasť tvorí proces alokácie kapitálu, ktorý je úzko spätý s rozpočtovacím procesom.

Z dôvodu prechodu na pokročilý spôsob merania rizika a kapitálovej primeranosti (v zmysle pilieru 1 a pilieru 2) ako aj zmien v ekonomickom prostredí je dôležitým aspektom dôsledná predikcia vývoja kapitálovej primeranosti ako aj jej stresové testovanie s cieľom eliminovať dopad nepredvídaných udalostí ako aj efektívne plánovať kapitál. Informácie o jednotlivých rizikách skupiny a kapitáli sa zohľadňujú pri samotnom riadení skupiny a jej obchodných stratégiách, aby sa dosiahol optimálny kompromis medzi znížením výšky jednotlivých druhov rizík a zvýšením podielu na trhu, zisku a návratnosti kapitálu. Hlavné zmeny, ktoré banka zaviedla v súvislosti s meniacim sa ekonomickým vývojom napríklad predstavovali zavedenie komplexného systému stresového testovania pre riziká pilieru 1 ako aj pre ostatné typy rizík, ktoré banka identifikovala ako materiálne, alebo čiastočnú optimalizáciu odhadov parametrov pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre retailovú časť portfólia. Banka zároveň aktívne využíva výsledky stresového testovania v plánovaní a riadení kapitálu.

51. Udalosti po súvahovom dni

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2015

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

52. Schválenie účtovnej zavierky

Riadna účtovná zavierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 30. júnu 2015) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 28. júla 2015.

Účtovnú zavierku podpísali a schválili na vydanie dňa 28. októbra 2015 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 zavierky

Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní